

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

1era Edición



CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano

Peralta Carpio Faviola Lissette

Dilmar Danilo Delgado Delgado

Henry Luis Peñaherrera Veloz

Jaime Enrique Chusan Wong

Silvia Adriana Ruata Aviles

Jenny Susana Yanez Cabrera

Tamara Alexandra Cajas Sigüencia

Graciela Hermania Burgos González

Liseth del Rocío Burgos González

Autores Investigadores



CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

AUTORES

INVESTIGADORES

Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano

Magíster en Finanzas y Proyectos Corporativos
Ingeniero Comercial
Universidad de Guayaquil
Guayas; Ecuador

✉ carmen_gutizam@hotmail.com

ID <https://orcid.org/0000-0002-5983-0581>

Faviola Lissette Peralta Carpio

Magíster en Contabilidad y Auditoría,
Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría
Universidad Estatal de Milagro.
Manabí; Ecuador

✉ fperaltac@unemi.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0003-4060-8013>

Dilmar Danilo Delgado Delgado

Magíster en Administración de Empresas
Ingeniero Comercial,
Docente Titular Tiempo Completo

Facultad de Economía Agrícola
Universidad Agraria del Ecuador
Guayaquil, Ecuador

✉ ddelgado@uagraria.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0001-9915-2730>

Henry Luis Peñaherrera Veloz

Magíster en Contabilidad y Auditoría;
Especialista en Gestión Pública;
Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría - CPA;
Universidad Estatal de Milagro;
Milagro; Ecuador

✉ hpenaherrerav@unemi.edu.ec

ID <https://orcid.org/0009-0004-4614-4656>

Jaime Enrique Chusan Wong

Magíster en Tributación y Finanzas;
Ingeniero en Contaduría Pública y Auditoría-CPA;
Contador Público Autorizado;
Universidad Agraria del Ecuador;
Guayaquil, Ecuador

✉ jchusan@uagraria.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0002-5907-929X>

Silvia Adriana Ruata Aviles

Analista de Presupuesto en Postgrado
Universidad de Guayaquil
Guayaquil, Ecuador

✉ silvia.ruataav@ug.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0002-4145-3917>

Jenny Susana Yanez Cabrera

Magíster en Tributación y Finanzas;
Economista;
Universidad Agraria del Ecuador;
Guayaquil, Ecuador

✉ jyanez@uagraria.edu.ec

ID <https://orcid.org/0009-0001-0590-3079>

Tamara Alexandra Cajas Sigüencia

Magíster en Contabilidad Y Auditoría;
Magíster en Docencia Universitaria e Investigación Educativa;
Doctora en Contabilidad y Auditoría;
Licenciada en Contabilidad y Auditoría,
Contador Público-Auditor;
Investigadora Independiente;
Loja, Ecuador

✉ tacs202@yahoo.es

ID <https://orcid.org/0000-0003-4859-9625>

Graciela Germanía Burgos González

Investigadora Independiente
Magíster en Auditoría Integral y Gestión Empresarial,
Universidad de Especialidades Espíritu Santo;
Contadora Pública Autorizada,
Universidad Estatal de Guayaquil;
Guayaquil, Ecuador

✉ graciela.gbg0108@gmail.com

ID <https://orcid.org/0009-0002-8217-7645>

Lisbeth del Rocío Burgos González

Investigadora Independiente
Magíster en Administración Pública con
Mención en Desarrollo Institucional,
Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría - CPA,
Universidad Estatal de Milagro;
Guayaquil, Ecuador

✉ lisbg_ed@hotmail.com

ID <https://orcid.org/0009-0003-8252-3007>

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

REVISORES

ACADÉMICOS

Daniel Ortega Pacheco

Máster of Science In Agricultural Economics;
Doctor of Philosophy In Public Policy;
Ingeniero Agrónomo;
Escuela Superior Politécnica del Litoral;
Guayaquil,

✉ ecuadordaviorte@espol.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0001-7678-5826>

Ruth Yadira Sumba Bustamante

Doctora en Administración;
Diplomado en Autoevaluación y Acreditación Universitaria;
Magíster en Docencia Universitaria;
Investigación Educativa;
Economista;
Docente en la Universidad Estatal del Sur de Manabí;
Jipijapa, Ecuador;

✉ yadira.sumba@unesum.edu.ec

ID <https://orcid.org/0000-0003-2620-1129>

CATALOGACIÓN BIBLIOGRÁFICA

Carmen Ebelina Gutiérrez Zambrano

Faviola Lissette Peralta Carpio

Dilmar Danilo Delgado Delgado

Henry Luis Peñaherrera Veloz

Jaime Enrique Chusan Wong

AUTORES: Silvia Adriana Ruata Aviiles

Jenny Susana Yanez Cabrera

Tamara Alexandra Cajas Sigüencia

Graciela Germania Burgos González

Liseth del Rocío Burgos González

Título: Contabilidad Financiera: Fundamentos, Legislación y Aplicaciones Tributarias e Informáticas

Descriptor: Contabilidad; Finanzas y Comercio; Administración financiera; Legislación tributaria.

Código UNESCO: 5303 Contabilidad Económica

Clasificación Decimal Dewey/Cutter: 657/G985

Área: Ciencias Económicas

Edición: 1^{era}

ISBN: 978-9942-579-21-8

Editorial: Mawil Publicaciones de Ecuador, 2026

Ciudad, País: Quito, Ecuador

Formato: 148 x 210 mm.

Páginas: 152

DOI: <https://doi.org/10.26820/978-9942-579-21-8>

URL: <https://mawil.us/repositorio/index.php/academico/catalog/book/238>

Texto para docentes y estudiantes universitarios

El proyecto didáctico **Contabilidad Financiera: Fundamentos, Legislación y Aplicaciones Tributarias e Informáticas**, es una obra colectiva escrita por varios autores y publicada por MAWIL; publicación revisada por el equipo profesional y editorial siguiendo los lineamientos y estructuras establecidos por el departamento de publicaciones de MAWIL de New Jersey.

© Reservados todos los derechos. La reproducción parcial o total queda estrictamente prohibida, sin la autorización expresa de los autores, bajo sanciones establecidas en las leyes, por cualquier medio o procedimiento.



Usted es libre de:
Compartir — copiar y redistribuir el material en cualquier medio o formato.
Adaptar — remezclar, transformar y construir a partir del material para cualquier propósito, incluso comercialmente.

Director Académico: PhD. Lenin Suasnabas Pacheco

Dirección Central MAWIL: Office 18 Center Avenue Caldwell; New Jersey # 07006

Gerencia Editorial MAWIL-Ecuador: Mg. Vanessa Pamela Quishpe Morocho

Dirección de corrección: Mg. Ayamara Galanton.

Editor de Arte y Diseño: Leslie Letizia Plua Proaño

Corrector de estilo: Lic. Marcelo Acuña Cifuentes

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Prólogo



En un mundo en invariable progreso, donde la información se ha convertido en un recurso valioso, en el cual la “Contabilidad Financiera: Fundamentos, Legislación y Aplicaciones Tributarias e Informáticas” emerge como una herramienta valiosa, mostrándose como una guía integral que aborda no solo los principios básicos de la contabilidad, sino también el marco legal que la sustenta y las aplicaciones tecnológicas que la actualizan.

Este libro es el resultado de un esfuerzo conjunto por parte de expertos en contabilidad, legislación y tecnología, quienes han comprendido la necesidad de ofrecer un enfoque multidisciplinario, asimismo, en sus páginas, los lectores se toparán con una estructura clara y sencilla que les permitirá ingresar en los compendios de la contabilidad financiera, encontrando desde los conceptos más fundamentales hasta las normativas que rigen su práctica en el contexto actual.

De igual forma, los escritores han alcanzado sintetizar de manera efectiva la complejidad de la legislación tributaria, facilitando su comprensión y aplicación. Además, se exploran las herramientas informáticas que han revolucionado el campo contable, proporcionando a los profesionales los recursos necesarios para adaptarse a un entorno cada vez más digitalizado.

Asimismo, este libro no solo está destinado a estudiantes y profesionales de la contabilidad, sino también a empresarios y emprendedores que buscan vislumbrar mejor su situación financiera y cumplir con sus obligaciones tributarias, en donde, la claridad en la exposición y la riqueza de ejemplos prácticos hacen de esta obra un recurso valioso para cualquier persona interesada en profundizar en el fascinante mundo de la contabilidad financiera.

De esta manera, invitamos al lector a sumergirse en este texto con la convicción de que encontrará no solo información relevante, sino también herramientas que le permitirán enfrentar los retos del presente y del futuro en el ámbito financiero. Asimismo, encontrara que la contabilidad no es solo un conjunto de números; es el lenguaje de los negocios, donde, conocerlo y dominarlo es clave para el éxito en cualquier emprendimiento.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Introducción



La contabilidad financiera es una instrumento esencial que permite a las organizaciones y a los individuos gestionar sus recursos de manera eficiente, asegurando la transparencia y la responsabilidad en la información económica. Donde este texto de “Contabilidad Financiera: Fundamentos, Legislación y Aplicaciones Tributarias e Informáticas” se presenta como un recurso integral que abarca los aspectos más importantes de esta disciplina, suministrando tanto un marco teórico sólido como aplicaciones prácticas que facilitan la comprensión y el uso de los conceptos contables.

De igual formar este libro, se ha diseñado como un recurso integral que abarca desde los conceptos básicos hasta las aplicaciones más avanzadas de la contabilidad financiera. A lo largo de sus capítulos, se ofrece una visión completa que no solo se centra en la teoría, sino que también incluye actividades prácticas que permitirán al lector aplicar los conocimientos adquiridos de manera efectiva.

En el Capítulo 1., el cual comprende los Fundamentos de la Contabilidad Financiera, donde, se establecen los conceptos básicos que forman la base de la contabilidad financiera, en el cual se exploran definiciones clave, principios contables y la importancia de la contabilidad en la toma de decisiones empresariales.

Asimismo, el Capítulo 2., el cual, comprende los Ciclo Contable y Registro de Operaciones, de igual forma, se centra en el ciclo contable, describiendo cada una de las etapas que componen el proceso contable, desde el registro inicial de las transacciones hasta la elaboración de los estados financieros, se proporciona una guía paso a paso sobre cómo llevar a cabo cada fase del ciclo contable.

En el Capítulo 3., se conoce los componentes de los Activos, Pasivos y Patrimonio: Reconocimiento y Medición, también, se aborda en profundidad estos elementos del balance general, de igual manera, se expone cómo reconocer y medir cada uno de estos elementos, así como su impacto en la situación financiera de la entidad.

También, en el Capítulo 4., donde se conocerán los Ingresos, Costos y Gastos en la Contabilidad Financiera, se analizan los conceptos de ingresos, costos y gastos, fundamentales para entender la rentabilidad de una organización. Se discuten las normativas que rigen su reconocimiento y medición, así como su clasificación en el estado de resultados.

Igualmente, el Capítulo 5., el cual comprende el Marco Legal Contable y Obligaciones Empresariales, de igual manera, se enfoca en el marco legal

que regula la contabilidad financiera, examinándose las leyes y regulaciones que las organizaciones deben seguir para cumplir con sus obligaciones contables y tributarias, al mismo tiempo, se discuten las implicaciones del incumplimiento y la importancia de mantener registros precisos.

Del mismo modo, el Capítulo 6., se enfoca en las Aplicaciones Tributarias de la Contabilidad Financiera, se destaca la interrelación entre la contabilidad financiera y las obligaciones tributarias, asimismo, se analizan las principales normativas fiscales que afectan a las organizaciones y cómo estas influyen en la elaboración de informes financieros.

Además, el Capítulo 7., contempla las Herramientas Informáticas Aplicadas a la Contabilidad, se explora los avances tecnológicos que han transformado el campo de la contabilidad, al mismo tiempo, se presentan software y aplicaciones que facilitan el registro, análisis e interpretación de datos financieros.

Para finalizar, el Capítulo 8., vislumbra los Análisis Financiero e Interpretación de Estados Contables, se centra en el análisis financiero, enseñando a los lectores a interpretar los estados contables para evaluar la salud financiera de una organización, también, Se abordan técnicas de análisis como el vertical y horizontal, así como índices financieros clave.

A lo largo de esta obra, cada capítulo contiene actividades prácticas diseñadas para reforzar el aprendizaje y facilitar la aplicación de los conceptos teóricos en situaciones concretas.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 1

Fundamentos de la Contabilidad
Financiera



Objetivo: Comprender y aplicar los principios, objetivos y elementos clave de la contabilidad financiera, considerando su utilidad en la toma de decisiones empresariales.

Contenido:

- 1.1 Definición, objetivos y funciones de la contabilidad financiera
- 1.2 Principios contables generalmente aceptados y NIIF
- 1.3 Usuarios internos y externos de la información contable
- 1.4 Elementos de los estados financieros
- 1.5 Ética profesional y responsabilidad contable

Actividad Practica:

Clasificación y análisis de cuentas contables.

Introducción

La contabilidad financiera es clave en toda organización, ya que se encarga de la recopilación, organización, análisis y presentación de los informes financieros que son indispensables en la toma de decisiones, de igual manera, provee las herramientas para la elaboración de los mismos, los cuales comprenden el balance general, donde se observa la situación financiera en un momento determinado, de igual manera el estado de resultados, que indica el rendimiento de la empresa, y el estado de flujos de efectivo, que especifica las entradas y salidas de efectivo. Siendo estos informes esenciales para evaluar la rentabilidad, liquidez y solvencia de una organización

1.1 Definición, Objetivos y Funciones de la Contabilidad Financiera

En primer lugar, es importante indicar a Zowa Business (2025), donde expone que la contabilidad financiera comprende una serie de pasos como el registro, clasificación y el resumen de las actividades económicas de una organización, con el fin de conocer su situación económica financiera a través de los estados financieros. Su Propósito principal es proporcionar información útil, verás y clara para los usuarios internos y externos, facilitando la toma de decisiones informadas sobre el desempeño y salud financiera de la entidad.

El objetivo principal de la contabilidad financiera es proporcionar una información clara y precisa sobre la situación económica y financiera de la organización mediante los estados financieros. Esta información facilita la toma de decisiones tanto interna (para gerentes, ejecutivos y empleados) como externas (para inversores, acreedores y autoridades fiscales), al ofrecer datos

relevantes sobre los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos de la empresa. Además, garantiza el cumplimiento de los requisitos legales y fiscales, siguiendo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los principios contables generalmente aceptados (PCGA) y la Ley de Régimen Tributaria Interna (LRTI).

De igual forma, como señala Jaramillo (2023), la contabilidad financiera se ocupa del registro y control de las actividades económicas de una organización, con el fin de conocer la salud financiera. Esta se guía por directrices de Normas y principios como lo son Normas Internacionales de Información Financiera, cual establece las pautas y métodos en lo referente al área financiera, como los informes financieros y otros documentos de interés para las empresas.

Asimismo, la contabilidad financiera es indispensable para que la organización cumpla con los aspectos legales y su funcionamiento sea transparente y en el marco de las normas establecidas.

En otras palabras, para Cflow (2025), dentro de las funciones de la contabilidad financiera se pueden mencionar dos aspectos como lo son la administración y gerencial, las cuales son de suma importancia en la organización para la toma de decisiones, el buen funcionamiento y el cumplimiento de compromisos fiscales.

También, dentro de las funciones administrativas se encuentran el análisis, organización, resumen, registro y clasificación de datos financieros de igual forma, la elaboración y presentación de los estados financieros, entre otras. En las funciones gerenciales se puede nombrar elaboración, planificación, presentación de presupuestos, control de costo, supervisión del desempeño del personal, entre otras.

1.2 Principios Contables Generalmente Aceptados y NIIF

Como señala, Gautam (2024), los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son fundamentales para la información financiera a nivel global. Al seguir estas directrices, las empresas aseguran la precisión de sus informes, lo que permite a las partes interesadas tomar decisiones de inversión informadas y fomenta la confianza en los mercados financieros.

Los PCGA, desarrollados por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (FASB) para la Comisión de Bolsa y Valores (SEC) de EE. UU., son esenciales para las empresas que cotizan en bolsa en EE. UU. y Canadá. Sin

embargo, Canadá Adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera en el 2011, sustituyendo a los PCGA en ese país.

Asimismo, estas pautas sirven para organización y confiabilidad de los estados financieros, ya que permiten la valoración por parte de los interesados de igual forma la tomar decisiones y el cumplimiento de compromisos fiscales.

De igual forma, las NIIF, con su enfoque basado en principios, brindan flexibilidad y fomentan el juicio profesional entre contadores y profesionales financieros, lo que contribuye a una mejor toma de decisiones en el ámbito financiero.

Donde, es relevante señalar, que los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) comparten el objetivo de asegurar la transparencia, coherencia y comparabilidad en los estados financieros. Sin embargo, se diferencian en su enfoque: los PCGA se fundamentan en un conjunto de reglas específicas, mientras que las NIIF se basan en principios más amplios y flexibles. Esta distinción es indispensable para entender cómo cada marco aborda la presentación y el reporte financiero, lo que puede influir en la forma en que las empresas informan su situación económica y financiera.

Dentro de los principios de la PCGA, se encuentran regularidad, consistencia en los ciclos contables, sinceridad y buena fe en la comunicación de la información financiera, permanencia, continuidad de los negocios de la organización, demostrar todos los hechos financieros y contables de la empresa, de igual forma los datos financieros e información debe realizarse en periodos según sea las necesidades y las exigencias legales.

Asimismo, los Principios de las NIIF establecen que la exposición de la información debe ser confiable, la cual debe reflejar la veracidad de la salud financiera de la organización, poniendo en prioridad los aspectos legales, asimismo mantener la estabilidad económica y continuación de las operaciones de la organización.

También, utilizar las bases contables de acumulación donde se registran los ingresos y egreso al momento que sucede el evento, en los estados financieros se debe reflejar todos los datos relevantes para un mejor reflejo de la salud económica y la toma de futuras decisiones, de igual manera la información suministrada debe tener coherencia y ser comparables.

Los PCGA y las NIIF son básicos para certificar la precisión, transparencia y comparabilidad de los estados financieros en diversas organizaciones. Estas normativas estandarizadas permiten un registro y presentación uniforme de la información financiera, lo que facilita a inversores, reguladores y otras partes interesadas la toma de decisiones. Al fomentar la coherencia y la integridad en la información financiera, contribuyen a disminuir el riesgo de tergiversación, respaldan la inversión global y generan confianza en los mercados financieros.

En el mismo orden de ideas, se encuentra que las diferencias entre los PCGA (Principios de contabilidad generalmente aceptados) y las NIIF (Normas internacionales de información financiera), son significativas según, EMAGIA (2025), debiéndose estas a las distintas prácticas contables en Estados Unidos y el resto del mundo, donde estas diferencias pueden afectar la información, la toma de decisiones y compromisos fiscales.

Dentro de las discrepancias más resaltantes se pueden mencionar el reconocimiento de los ingresos, ya que los PCGA exige que los mismos se deben registrar al momento del evento, pero en la NIF se reconocen cuando se genere un beneficio económico. Por lo tanto, se pueden ver afectados los resultados financieros.

Encontrándose que, en la clasificación de los activos, para los PCGA estos se dividen en corrientes y no corriente, en tanto para la NIIF existe diferencia en las definiciones y sobre todo a largo plazo.

En relación a los arrendamientos, los PCGA los clasifican como operativos o de capital, con un procedimiento contable determinado para cada tipo. En cuanto a las NIIF, exigen que la mayoría se registren en el balance, lo que tiene significativas implicaciones para las organizaciones con grandiosas necesidades de arrendamiento.

En la exposición de los estados financieros, los PCGA ofrecer información más minuciosa, en cuanto a las NIIF al ser más flexibles, permitir menos detalles en algunas áreas, pero exige la inserción de información más relevante. Donde estas diferencias pueden influir en la interpretación de los informes financieros.

1.3 Usuarios Internos y Externos de la Información Contable

Como señala, CONTPAQI (2025), los interesados en las informaciones financieras son personas o entidades que utilizan estos datos contables para valora la salud financiera y el desempeño de una organización

Es relevante ubicar al usuario de la información financiera en la categoría correspondiente, ya que se pueden encontrar los que realizan actividades económicas y aquellos que se deben regirse por las Normas de Internacionales de Información Financiera, esto permite brindar información detallada a cada usuario según los intereses que ocupe dentro de la organización.

Según lo anterior encontramos usuarios externos, donde se localizan los inversionistas, clientes, proveedores y otros, mientras que los usuarios internos se identifican como los miembros de la organización, tales como gerentes y otros trabajadores, en donde cada uno requiere información según sus necesidades.

De igual forma, para Jove (2024), en una organización existen diversos grupos de usuarios, tales como los internos y los externos. Donde los usuarios internos encierran a los gerentes, ejecutivos y empleados. En el cual cada grupo de usuario valora la información financiera para sus futuras decisiones según los intereses y necesidades.

Ejemplificando encontramos que los gerentes valoran la información presupuestaria para certificar el buen funcionamiento de su área y esta opere dentro de los límites financieros, de igual forma el personal de auditoría interna son los garantes de verificar la exactitud de los datos financieros.

Asimismo, los usuarios externos intuyen los inversionistas, acreedores, instituciones reguladoras y otros. Cada uno con sus intereses necesidades específicas, tales como valoración y posibilidad de invertir en la organización y por otro lado establecer la salud financiera.

1.4 Elementos de los Estados Financieros

Como indica, Porras (2022), los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera comprenden los varios elementos, tales como activos, pasivos, patrimonio, ingresos y egresos. Donde los activos son capitales económicos controlados por la organización, y los mismos generan beneficios económicos. Por otro lado, se encuentran los pasivos, los que representan las obligaciones que la empresa debe efectuar, como el pago de efectivo o la entrega de bienes, entre otros. De igual forma, el patrimonio el cual se precisa como la diferencia entre los activos y los pasivos, este contiene elementos como el capital de acciones, utilidades acumuladas y reservas.

Estos tres elementos (activos, pasivos y patrimonio) establecen el Estado de Situación Financiera, del cual se proceden los Estado de Flujos de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.

De igual manera, otros de los componentes de los estados financieros son los ingresos que se consideran el capital que se genera a partir de actividades económicas y los egresos los cuales son gastos o salida de dinero u otras obligaciones. Donde está correspondencia entre ingresos y egresos da lugar al Estado de Resultados Integral, que muestra el resultado operativo de la entidad, exponiendo la utilidad o pérdida, la cual se refleja en el patrimonio del Estado de Situación Financiera.

De igual forma, para Fabregat (2024), cada estado financiero tiene sus propios elementos, los cuales les permiten dar una información precisa sobre la salud de una organización, dentro de estos encontramos, el balance de situación: igualmente nombrado como balance general, el cual presenta los activos, pasivos y el patrimonio neto. Donde este informe financiero ofrece una visión de la solvencia y la solidez patrimonial de una empresa en un momento determinado.

- Activo: simboliza los recursos y derechos de la organización. Se clasifica en activo corriente y activo no corriente.
- Patrimonio neto y pasivo: manifiesta cómo la organización ha financiado sus activos, ya sea a través de capital propio (patrimonio neto) o deudas (pasivo). A su vez, se divide en pasivo corriente (deudas a corto plazo) y pasivo no corriente (deudas a largo plazo).

Este estado contable es primordial para el análisis de la salud financiera de una organización, de igual forma facilita la información que permite valorar la capacidad de la empresa para efectuar sus obligaciones de deuda, además, proporciona la comprensión de la estructura de las inversiones y la financiación, lo que es decisivo.

También, el Informe de resultados, el cual describe los ingresos, gastos y el resultado neto durante un periodo determinado, que comprende un año fiscal y es un mecanismo esencial para analizar la rentabilidad de la empresa.

- Ingresos: simbolizan las ventas generadas por la comercialización de bienes o servicios. Se dividen en ingresos operativos y no operativos.
- Costos y gastos: comprenden los gastos asociados a la producción y venta de bienes o servicios. Pueden clasificarse en costos variables y fijos.
- Resultado: la diferencia entre los ingresos y los costos/gastos determina si la empresa ha logrado un beneficio o ha incurrido en una pérdida.

- Estructura: sus cuentas se establecen en secciones según diferentes criterios, los cuales pueden ser por productos, clientes, canales de distribución, regiones geográficas u otros parámetros.

De igual forma, el Estado de cambios en el patrimonio neto, el cual se trata de un informe financiero que refiere las variaciones en los componentes del patrimonio de una organización durante un período contable determinado. Comprende las siguientes apreciaciones:

- Propósito: muestra cómo se desarrollan los diferentes elementos del patrimonio neto, como aportaciones de los propietarios, utilidades retenidas y otros cambios.
- Componentes: contiene información sobre emisiones de acciones, dividendos, beneficios o pérdidas acumuladas, y otros elementos que afectan directamente al patrimonio neto.
- Importancia: da una visión a los accionistas y partes interesadas de cómo las decisiones y operaciones afectan la estructura financiera de la organización.
- Conformidad: es fundamental para efectuar con los esquemas contables y suministrar una visión de la situación financiera de la organización.

Asimismo, el Estado de flujos de efectivo, el cual es un instrumento principal en la contabilidad financiera que ofrece una visión detallada de cómo el efectivo se mueve dentro y fuera de una organización durante un periodo definitivo. Para confeccionar de este estado financiero, es significativo considerar los consecutivos elementos:

- Propósito: muestra las fuentes y usos de efectivo, exponiendo cómo las acciones operativas, de inversión y financiamiento afectan la liquidez.
- Secciones clave: se conforma por tres secciones es señalar, en las acciones operativas, las acciones de inversión y las acciones de financiamiento.
- Operativas: manifiesta los flujos de efectivo generados por las operaciones comerciales diarias, como las ventas y los gastos.
- Inversión: especifica las transacciones de activos de larga duración, como la compra y venta de propiedades y equipos, así como otras inversiones.

- **Financiamiento:** visualiza los flujos de efectivo afines con la financiación de la empresa, como préstamos, emisión de acciones y pago de dividendos.
- **Importancia:** admite valorar la capacidad de la organización para crear efectivo, mantener la solvencia y financiar sus acciones.

Es relevante, resaltar la memoria en los estados financieros, la cual es un instrumento decisivo que completa y expone la información comprendida en el balance, la cuenta de resultados y otros informes contables, el mismo contiene datos sobre políticas contables, eventos ocurridos posteriormente después del cierre del ejercicio, hechos notables y explicaciones sobre partidas específicas de los estados financieros.

1.5 Ética Profesional y Responsabilidad Contable

Según, Demetriou (2024), en toda la esfera y especialmente en el contable, la ética se precisa como un conjunto de principios morales y normas de conducta que los profesionales deben seguir, incluyendo la imparcialidad, objetividad, honestidad y responsabilidad, siendo estas reglas esenciales para guiar las decisiones y comportamientos de los expertos de la contabilidad.

Los contadores tienen el compromiso de suministrar información precisa y confiable a los interesados, el acatamiento de estos principios éticos es crucial para generar confianza y credibilidad, lo que a su vez permite que los informes financieros reflejen la efectiva situación económica de las organizaciones.

Asimismo, la ética en la contabilidad ayuda a resguardar a los profesionales de complicaciones legales, como la publicidad no autorizada de datos sensibles, gracias a la confidencialidad, donde la reputación de los contadores siempre se ve beneficiada por la adherencia a prácticas éticas, ya que esto puede prevenir escándalos contables que podrían implicar en pérdidas financieras, inseguridad en los mercados y deterioro de la confianza pública. Las derivaciones de no seguir estas normas pueden ser perjudiciales tanto para las organizaciones como para la carrera profesional de los contadores involucrados.

Donde, los principios esenciales de la contabilidad ética son fundamentales para conservar la integridad y confiabilidad en la profesión contable, los mismo determinados en el Código Internacional de Ética para Contadores Profesionales del IESBA, estos elementos guían a los contadores hacia altos estándares de profesionalismo.

El primer principio, el cual se refiere a la integridad, demanda que los contadores sean honestos y transparentes en sus relaciones profesionales, lo que les permite construir confianza con clientes y colegas.

Asimismo, la objetividad que se solicita que los contadores se conserven imparciales y basen sus decisiones en evidencia fáctica, evitando conflictos de interés.

Luego, la confidencialidad es el tercer principio, que resguarda la información financiera sensible y exige que los contadores no divulguen datos sin la debida autorización.

También, el comportamiento profesional, involucra que los contadores deben actuar de manera digna y respetuosa, cumpliendo con las leyes y regulaciones pertinentes.

De esta manera, el principio de competencia profesional y diligencia debida, el cual establece que los contadores deben poseer los conocimientos y habilidades necesarios para realizar su trabajo de manera competente, al mismo tiempo de comprometerse con el desarrollo profesional continuo.

De igual manera, como indica Rodas (2021), la ética desempeña un papel decisivo en la práctica contable, ya que fomenta la confianza, siendo fundamental para lograr resultados y tomar decisiones que se alineen con las oportunidades de crecimiento del profesional y de la organización. Por lo tanto, es fundamental que los contadores conserven un compromiso consciente con los principios éticos. Esto no solo favorece a los individuos, sino que además vigoriza la rectitud del ejercicio contable en su conjunto.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 2

Ciclo Contable y Registro de
Operaciones



Objetivo: Aplicar el ciclo contable completo para generar información financiera estructurada.

Contenido:

- 2.1 Documentos fuente y análisis de transacciones
- 2.2 Registro en el libro diario y mayor
- 2.3 Balance de comprobación y ajustes contables
- 2.4 Elaboración de hoja de trabajo
- 2.5 Estados financieros básicos

Actividad Practica:

Simulación del ciclo contable de una microempresa.

Introducción

El ciclo contable es un proceso ordenado que cumple una organización para poder organizar, registra, procesar y simplificar sus actividades financieras, el cual certifica que la información financiera sea clara, lógica y está dispuesta para la elaboración de los estados financieros. Siendo la primera fase a cumplir el registro de operaciones, el cual es primordial, ya que se encarga de evidenciar detalladamente cada acontecimiento económico que ocurre en la empresa.

2.1 Documentos fuente y análisis de transacciones

Según, Heinrich (2020), el cual expone que los documento fuente contables son fundamentales para la contabilidad, estos suministran evidencia de las actividades comerciales, de igual manera, estos instrumentos se utilizan como la base de la información asentada en los libros contables, afirmando la eficacia y realidad de las transacciones ejecutadas. Por tal motivo, su correcta gestión y archivo son esenciales para conservar la integridad de los registros financieros.

Asimismo, se puede señalar que los documentos fuente contables son esenciales para certificar ciertas transacciones.

- Cuando una organización de fabricación adquirió y pagó por la materia prima.
- Cuando una organización se encarga del envío de productos a un cliente.

- Cuando una organización de comercio electrónico realizó la venta de un producto en línea.
- Un usuario cancela una suscripción a un servicio.

Donde, es notable indicar que los objetivos de la creación y conservación de documentos fuente contables son primordiales para la gestión financiera, donde se puede indicar, en primer lugar, que estos documentos sirven como prueba cuando se ha ejecutado una transacción, lo que es primordial para la verificación y la transparencia en las operaciones económicas. Además, permiten registrar y notificar a la otra parte interesadas sobre la realización de una transacción económica, aseverando que los involucrados estén al tanto de los movimientos financieros.

También es significativo que estos documentos describan menudamente la transacción económica en la contabilidad, lo que facilita su análisis y seguimiento. De igual forma, contribuyen al cálculo y reporte de impuestos, asegurando que las obligaciones fiscales se efectúen de modo apropiado y oportuna.

De igual forma, los documentos fuente contables se dividen en internos y externos, dependiendo de su origen. Donde los documentos internos son formados dentro de la empresa, mientras que los externos son aquellos recibidos de terceros, como proveedores., asimismo, los documentos externos son estimados más relevantes, ya que sirven como prueba de transacciones ejecutadas con otras entidades.

Continuando con el mismo orden de ideas, es significativo resaltar que cada organización debe instituir sus propias políticas de seguridad y es recomendable conservar los documentos relacionados durante un periodo prolongado, ya que pueden ser útiles para futuras consultas internas, tales como demandas o para mejorar el servicio al cliente. Además, es esencial que las empresas cuenten con un procedimiento claro para la destrucción de documentos originales, lo que les permite tramitar apropiadamente la exclusión de estos documentos en un tiempo determinado.

De igual manera, para Beginner Bookkeeping (2025), los documentos fuente contables son fundamentales en la gestión de compras dentro de las empresas, donde existen diversos tipos que se utilizan usualmente, entre los cuales se destacan las cotizaciones, los pedidos y los albaranes de entrega, observar Figura 1.

Otros documentos contables notables pueden incluir contratos de préstamo o arrendamiento, que deben tener sinopsis de pago que indiquen el monto total adeudado, incluidos intereses y tarifas administrativas.

Figura 1.

Documentos Fuentes.



Nota. Tomado de *Documentos Fuentes* de Molina (2023), <https://view.genially.com/641f8d104da6d100180f054d/interactive-content-documentos-fuentes>

Sumado a esto, es importante indicar que el análisis de transacciones contables, según Navitance (2020), es fundamental en el proceso contable, ya que implica examinar cada evento económico que impacta las finanzas de una organización. Asimismo, cada transacción debe ser clasificada adecuadamente en las categorías de activos, pasivos y patrimonio neto, lo que permite entender su efecto en la ecuación contable básica: $\text{Activos} = \text{Pasivos} + \text{Patrimonio}$.

Los activos simbolizan todos los bienes que posee una organización, tales como el efectivo, equipos e inventario, entre otros. Mientras que los pasivos son las deudas, dentro de las cuales se incluyen los préstamos y cuentas por pagar, entre otros. Asimismo, el patrimonio neto refleja los activos netos de la empresa, es decir, lo que queda después de saldar las deudas, y se especifica según la estructura de la organización.

Donde, se puede exponer que el patrimonio neto se divide en ingresos y gastos, en el cual los ingresos son los beneficios obtenidos por la venta de

bienes o servicios y los gastos son los costos asociados a la operación del negocio.

Asimismo, es importante que la empresa mantenga un equilibrio entre sus activos y pasivos, lo que se refleja en el balance general, ya que al analizar cada transacción, se establece su impacto en la ecuación contable, asegurando que ambas partes permanezcan equilibradas.

Ejemplo de cómo opera la ecuación contable:

Su empresa posee \$15,000 en capital propio. El propietario adquiere un vehículo nuevo para la empresa por \$20,000, pagando \$5,000 en efectivo y dejando un pagaré por el saldo restante de \$15,000, que deberá ser saldado en una fecha futura. Esta transacción impacta la ecuación contable de la siguiente manera:

Activos =	Pasivos +	Patrimonio del propietario
+\$15,000 (Efectivo)		\$15,000 (Capital del propietario)
-\$5,000 (Efectivo)		+\$15,000 (Pagarés)
+\$20,000 (Vehículos)		
\$30,000 =	\$15,000 +	\$15,000

La mayoría de las empresas tienden a registrar y monitorear múltiples transacciones, lo que demanda un sistema más avanzado que esta simple tabla. Los contadores suelen emplear un software de contabilidad con un sistema de partida doble para registrar las transacciones, manteniendo la ecuación contable equilibrada y asegurando la precisión de los asientos.

De igual forma, es relevante señalar que dentro de la contabilidad financiera la partida doble es un método importante, donde se utiliza el débito y el crédito para el registro de cada transacción, donde se realizan dos asientos uno de débito y otro de crédito, los mismos deben ser iguales según la ecuación contable. Asimismo, dichas transacción se registra progresivamente en un diario, los débitos en el lado izquierdo y los créditos en el lado derecho, se debe incluir una descripción en cada movimiento, garantizando un orden e identificación.

2.2 Registro en el Libro Diario y Mayor

Según, Dobaño (2024), el libro diario, también denominado como diario contable o diario general, es un registro principal donde se evidencian todas las transacciones comerciales y financieras de una organización en el orden

en que acontecen. En el cual, cada transacción se registra en términos de debe (débito) y haber (crédito), junto con una breve descripción y los importes convenientes. Su principal objetivo es mantener un registro histórico completo y detallado, lo que permite un seguimiento y control efectivo de las operaciones financieras, además de servir como base para la elaboración de otros informes contables.

De igual manera, la estructura del libro diario es fundamental para alcanzar su funcionamiento y ofrecer una representación clara y precisa de las transacciones financieras de una organización, sin embargo, puede variar según las regulaciones de cada país, a continuación, se describe la estructura básica:

- Fecha de la transacción: cada registro emprende con la fecha en que se llevó a cabo la transacción, permitiendo un seguimiento cronológico de las operaciones de la organización y facilita la identificación de patrones o irregularidades en las actividades financieras.
- Código de la cuenta: se refiere al número asignado a cada cuenta en el sistema contable de la empresa, donde este código permite identificar fácilmente la cuenta afectada por la transacción.
- Nombre de la cuenta: adyacente al código, se debe detallar el nombre de la cuenta que está siendo debitada o acreditada.
- Debe: la columna Debe o Débito se utiliza para registrar los aumentos en las cuentas de activos o gastos, o las disminuciones en las cuentas de pasivos, ingresos o capital.
- Haber: la columna Haber o Crédito se utiliza para registrar las disminuciones en las cuentas de activos o gastos, o los aumentos en las cuentas de pasivos, ingresos o capital.
- Descripción de la Transacción: la entrada en el libro diario debe ir cortejada de una corta descripción de la transacción.

Ejemplo de un libro diario, consideremos una empresa que se especializa en la venta de productos en línea mediante el dropshipping. Esto significa que actúa únicamente como un intermediario entre el comprador y el vendedor, comercializando la mercancía inmediatamente después de recibir el pedido, sin mantener inventario en ningún almacén, lo que implica que necesita recibir las zapatillas justo en el momento en que un usuario realiza un pedido.

El 1 de agosto, un cliente efectúa una compra por un total de \$100,00 más IVA, que paga al contado, y espera recibir al día siguiente. Por su parte,

la empresa adquiere a sus proveedores esas zapatillas a 60 días, pagando por ellas \$85,00, más IVA.

Asiento que se ejecutan en el libro diario, al instante de la compra, observar Tabla 1.

Tabla 1.

Libro diario.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
01/08/2025	Compra de mercaderías	\$85,00	
	Iva Pagado	\$12,75	
	Proveedores		\$97,75
	Para registrar compra de mercadería según fact.00		

Nota. Tomado de *Libro diario: qué es y cómo hacerlo* de Dobaño (2024), <https://getquipu.com/blog/libro-diario>

El mismo día, se contabiliza un ingreso por valor de \$100,00 observar Tabla 2.

Tabla 2.

Libro diario.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
01/08/2025	Caja	\$115,00	
	Venta de mercadería		\$100,00
	Iva cobrado		\$15,00
	Para registrar venta de mercadería según fact.00		

Nota. Tomado de *Libro diario: qué es y cómo hacerlo* de Dobaño (2024), <https://getquipu.com/blog/libro-diario>

El 2 de agosto, el pedido se entrega en la casa del comprador, y la empresa debe pagar en efectivo los costos de transporte, que son de 3,00 más IVA, observar Tabla 3.

Tabla 3.

Libro diario.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
02/08/2025	Gasto de transporte	\$3,00	
	Iva Pagado	\$0.45	
	Caja		\$3,45
	Para registrar transporte de mercadería según fact.00		

Nota. Tomado de *Libro diario: qué es y cómo hacerlo* de Dobaño (2024), <https://getquipu.com/blog/libro-diario>

Transcurridos 60 días, se salda la deuda pendiente con los proveedores y se extingue dicha obligación comercial, observar Tabla 4.

Tabla 4.

Libro diario.

Fecha	Detalle	Debe	Haber
01/10/2025	Proveedores	\$97,75	
	Banco		\$97,75
	Para registrar pago de deuda con los proveedores		

Nota. Tomado de *Libro diario: qué es y cómo hacerlo* de Dobaño (2024), <https://getquipu.com/blog/libro-diario>

El tiempo de conservación del libro diario varía según la legislación de cada país. Como por ejemplo en España, la Ley General Tributaria establece que los documentos justificantes de ingresos y gastos, así como la contabilidad en libros diarios y balances, deben ser guardados durante un periodo de cuatro años. A pesar de ello, existen normativas que extienden este plazo, por tal motivo para evitar problemas legales, se encomienda almacenar los libros diarios durante al menos una década.

Por otro lado, Galán (2025), explica que el libro mayor es un registro contable esencial que detalla la actividad económica de una organización, estableciendo los movimientos de cada cuenta, tales como activos, pasivos, gastos e ingresos, de igual forma, permitiendo calcular el saldo de cada cuenta tras cada operación. Asimismo, el libro mayor suministra datos fundamentales para la preparación de informes financieros, como la cuenta de pérdidas y ganancias y el balance de situación.

Entre sus funciones secundarias, el libro mayor actúa como un registro ordenado de las operaciones económicas, sirve como herramienta de control interno, facilita la conciliación y mejora la transparencia, lo que incrementa la confianza de propietarios, gerentes e inversores. Donde, la información registrada permite a las organizaciones tener un mayor control sobre sus gastos e ingresos, y su análisis es crucial para evaluar la rentabilidad del negocio.

La importancia del libro mayor radica en su capacidad para ofrecer una trazabilidad completa de las operaciones económicas, permitiendo conocer el origen y desarrollo de cada transacción, lo que facilita diversos trámites como el análisis del negocio y las auditorías. Aunque no existe un único método para elaborar un libro mayor, generalmente se inicia a partir del libro diario, definiendo las cuentas a incluir y clasificando las operaciones correspondientes.

En el libro mayor, cada cuenta se encuentra en una página, la cual debe contener los siguientes elementos:

- **Número y nombre de cuenta:** estos números y nombres no se asignan de manera aleatoria, sino que deben seguir el orden establecido por el cuadro de cuentas del Plan General de Contabilidad, que organiza el conjunto de cuentas contables en grupos y subgrupos. Por ejemplo, el grupo 2 se refiere al activo no corriente, mientras que los anticipos de clientes se encuentran en el subgrupo 438.
- **Fecha de la operación:** es necesario registrar cada entrada con su fecha para mantener una relación cronológica de las operaciones.
- **Referencia:** este apartado no siempre está presente, aunque puede ser útil para vincular un registro con otro documento (como una factura) o con su entrada en el libro diario.
- **Débito y crédito:** él debe (ingresos) y el haber (gastos) de cada operación económica.
- **Saldo de la cuenta:** indica el saldo neto que queda después de registrar la entrada.

El libro mayor debe tener ciertas características principales para garantizar su efectividad y fiabilidad. Tales como, todas las entradas sean exactas y veraces, reflejando exactamente las transacciones reales de la organización. Asimismo, las operaciones de ingresos, gastos, activos, pasivos y patrimonio neto. De igual manera, el cumplimiento normativo es otro aspecto crucial, ya que los registros deben adherirse a las normas contables y fiscales del país en el que opera la empresa. observar ejemplos de libro mayor, Tablas 5, 6, 7 y 8.

Es relevante señalar que la creación e implementación de un libro mayor en una organización necesita una planificación apropiada, un conocimiento de las normativas contables adecuadas y el uso de herramientas de registro financiero apropiadas. También, es necesario considerar los sucesivos aspectos:

- Revisar las normativas legales actuales relacionadas con el libro mayor.
- Seleccionar un método de contabilidad manual (libros físicos) o un software contable.
- Diseñar un plan de cuentas contables que se ajuste a las necesidades de la empresa, organizando las cuentas en categorías como activos, pasivos, patrimonio neto, ingresos y gastos.
- Asignar un código único a cada cuenta y configurar el software contable elegido.
- Registrar las transacciones financieras y vincular el libro mayor con el libro diario, un proceso que un software contable moderno puede realizar automáticamente.
- Establecer un flujo de trabajo para registrar las transacciones en el libro diario y transferir los movimientos al libro mayor de manera periódica (ya sea a través de un sistema diario, semanal o mensual).
- Comprobar que cada asiento contable esté respaldado por documentos (como facturas o contratos) y establecer las plantillas para registros automatizados de las transacciones frecuentes.
- Se recomienda, efectuar unificaciones con programas de facturación, bancos o gestión de inventarios para restar errores e inspeccionar periódicamente los registros para aseverar que los saldos de las cuentas del libro mayor concuerden con los extractos bancarios y otros registros.

Tabla 5.

Libro mayor de la compañía Acme, S.A. correspondiente al periodo de enero de 2025.

Cuenta 572: Bancos (Activo)				
Fecha	Detalle	Débito	crédito	Saldo
01/01/2025	Saldo inicial	\$2.000,00		\$2.000,00

05/01/2025	Cobro de factura (cliente)	\$1.000,00		\$3.000,00
10/01/2025	Pago de alquiler de oficina		\$800,00	\$2.200,00
20/01/2025	Compra de inventario		\$500,00	\$1.700,00

Nota. Tomado de *¿Qué es el libro mayor? Función, importancia, pasos para hacerlo y ejemplo* de Galán (2025), <https://www.holded.com/es/blog/que-es-el-libro-mayor>

Tabla 6.

Libro mayor de la compañía Acme, S.A. correspondiente al periodo de enero de 2025.

Cuenta 430: Clientes (Activo)				
Fecha	Detalle	Débito	crédito	Saldo
05/01/2025	Emisión de factura de venta	\$1.000,00		\$2.000,00
10/01/2025	Cobro de factura		\$1.000,00	\$0,00

Nota. Tomado de *¿Qué es el libro mayor? Función, importancia, pasos para hacerlo y ejemplo* de Galán (2025), <https://www.holded.com/es/blog/que-es-el-libro-mayor>

Tabla 7.

Libro mayor de la compañía Acme, S.A. correspondiente al periodo de enero de 2025.

Cuenta 600: Compras (Gasto)				
Fecha	Concepto	Débito	crédito	Saldo
05/01/2025	Compra de inventario	\$500,00		\$500,00

Nota. Tomado de *¿Qué es el libro mayor? Función, importancia, pasos para hacerlo y ejemplo* de Galán (2025), <https://www.holded.com/es/blog/que-es-el-libro-mayor>

Tabla 8.

Libro mayor de la compañía Acme, S.A. correspondiente al periodo de enero de 2025.

Cuenta 622: Alquiler (Gasto)				
Fecha	Concepto	Débito	crédito	Saldo
05/01/2025	Pago de alquiler de oficina	\$800,00		\$800,00

Nota. Tomado de *¿Qué es el libro mayor? Función, importancia, pasos para hacerlo y ejemplo* de Galán (2025), <https://www.holded.com/es/blog/que-es-el-libro-mayor>

A continuación, es significativo mencionar a Occident(2021), donde expone ciertas diferencias entre el libro diario que viene siendo un documento obligatorio, en el cual se realiza el registro inicial y ordenado de forma cronológica de las transacciones financieras, y el libro mayor, el cual organiza y agrupa las cuentas del libro diario y se verificar saldo de efectivo. Ambos son fundamentales en la elaboración de balances y cuentas de resultados

2.3 Balanza de Comprobación y Ajustes Contables

Es relevante señalar a STEL Order (2024), donde se expone que la balanza de comprobación es un documento donde se pueden apreciar todas las cuentas de una organización con sus saldos deudores y acreedores, asimismo, su intención principal radica en verificar que la suma total de los débitos sea igual a la de los créditos, certificando que exista una balanza entre los registros contables.

Este informa es esencial para detectar, conocer y corregir los errores antes de la elaboración de los estados financieros, avalando la veracidad de la información, igualmente, proporcionando una visión de la situación financiera de la organización, para una posterior toma de decisiones y cumplimiento de los compromisos fiscales.

Asimismo, la balanza de comprobación está formada por varios elementos, tales como, todas las cuentas que integran el catálogo contable de una organización, saldos deudores y acreedores, movimientos del periodo, el total este implica la suma de los saldos deudores y acreedores, los cuales debe ser igual, observar Tabla 9.

Tabla 9.

Balance de comprobación.

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
Caja	\$5.000,00	\$0,00
Ventas	\$5.000,00	\$15.000,00
Compras	\$4.000,00	\$0,00
Sueldos	\$1.000,00	\$0,00
Total	\$15.000,00	\$15.000,00

Nota. Tomado *¿Qué es balanza de comprobación? Le decimos cómo se realiza y ejemplos* de Alegria (2024), <https://blog.alegra.com/costa-rica/balanza-de-comprobacion>

En el mismo orden de ideas, es relevante mencionar a Razorpay (2024), donde explica que un balance de comprobación es un instrumento financiero clave que sintetiza los saldos del libro mayor de una organización en un momento determinado, generalmente al final del ejercicio fiscal, de igual forma, existen tres tipos de balances de comprobación, el de comprobación no ajustado, comprobación ajustada y el balance posterior al cierre.

En el cual, el balance de comprobación no ajustado suministra una perspectiva inicial de la situación financiera antes de efectuar ajustes, y su función primordial es verificar que los saldos estén equilibrados, por otro lado, el balance de comprobación ajustado este contiene los ajustes necesarios, siendo fundamental para la elaboración de los estados financieros, también, el balance posterior al cierre, el cual se elabora posteriormente de realizar los asientos de cierre, avalando que los débitos y créditos sean iguales y que las cuentas temporales se hayan cerrado correctamente, lo que prepara la contabilidad para el próximo período.

De igual manera, para Alegria (2024), la balanza de comprobación ajustada es un documento contable que suministra un nivel de detalle superior al de la balanza de comprobación estándar. Este informe contiene ajustes contables esenciales, tales como la depreciación, provisiones y correcciones de ingresos o gastos, siendo estos ajustes cruciales para manifestar con puntualidad la situación financiera existente de la empresa.

Por ejemplo, en el caso de gastos o cuentas de provisiones, es preciso ejecutar estos ajustes para asegurar que los estados financieros que se preparen posteriormente sean característicos de la realidad económica de la organización, observar ejemplo en la Tabla 10.

Tabla 10.

Balanza de comprobación con depreciaciones.

Cuenta	Saldo deudor	Saldo acreedor
Caja	\$5.000,00	\$0,00
Ventas	\$5.000,00	\$15.000,00
Compras	\$4.000,00	\$0,00
Sueldos	\$1.000,00	\$0,00
Depreciación de equipos	\$500,00	\$0,00
Depreciación acumulada	\$0,00	\$500,00
Total	\$15.500,00	\$15.500,00

Nota. Tomado *¿Qué es balanza de comprobación? Le decimos cómo se realiza y ejemplos* de Alegria (2024), <https://blog.alegra.com/costa-rica/balanza-de-comprobacion>

Por consiguiente, un ajuste contable para GS Gestión (2024), es una reforma necesaria en los registros contables de una organización que busca reflejar con precisión su situación financiera real, estos ajustes son esenciales al final de un período contable, antes de la elaboración de los estados financieros, ya que aseguran que todos los ingresos y gastos se registren en el período correcto, acorde al principio de devengo.

Donde, la importancia de los ajustes contables reside en varios aspectos clave, tales como avalar la precisión de los estados financieros, reflejando apropiadamente las transacciones y eventos económicos acontecidos durante el período contable. Igualmente, son esenciales para el cumplimiento de las normativas contables y fiscales, lo que previene sanciones o multas, también suministran información financiera confiable de la organización a los interesados, facilitando la toma de decisiones importantes fundadas en datos precisos.

Señalando varios tipos de ajustes contables, tales como, por prepagos, por acumulaciones, de depreciación, por inventario, por ingresos y gastos diferidos, ajustes por errores, ajustes por inflación.

Es relevante mencionar que es crucial el proceso de ajuste contable para asegurar la exactitud de los estados financieros, esto reside en identificar, calcular y registrar transacciones que no han sido contabilizadas al final de cada período fiscal, como ingresos no registrados o gastos pendientes. Siendo los pasos claves para realizar esos ajustes, la identificación de necesidad

de ajuste, luego calcular el monto, registrar el asiento y al finalizar ajustar el estado financiero en balance general y el estado de resultados y reflejar los cambios.

Como indica, Xubio (2022), el proceso de contabilidad es esencial para cualquier entidad, ya que la información procedente de los estados contables es crucial para la toma de decisiones que afectan el futuro de la organización. Donde es primordial que esta información sea clara, pertinente, confiable y oportuna, lo que se logra a través de ajustes contables que afirman la integridad de los datos, de igual forma estos ajustes son precisos para satisfacer las necesidades de los usuarios internos y externos, avalando así la nitidez y la efectividad en la gestión empresarial.

Asimismo, se exhiben ejemplos de ajustes.

Ajuste por revaluación de un activo

Una empresa tiene un terreno que está registrado en su contabilidad con un valor de \$500.000, pero una tasación reciente indica que su valor de mercado actual es de \$800.000.

Dado que los terrenos no se deprecian y pueden ser revaluados conforme a las Normas Contables, la empresa opta por registrar el aumento de valor. Por lo tanto, el ajuste se realizaría de la siguiente manera.

Debe: Terrenos (Activo) \$300.000,00

Haber: Superávit por revaluación (Patrimonio) \$300.000,00

Se incrementa el valor del activo (terreno) en \$300.000,00, reflejando su nuevo valor de mercado. Se reconoce el aumento en el patrimonio en la cuenta «Superávit por revaluación», dado que no se trata de una ganancia operativa, sino de una revalorización contable.

Ajuste por depreciación de activos

Una empresa adquirió un vehículo el 1 de enero de 2023 por un monto de \$500.000. Se estima que su vida útil es de 5 años. Si se amortiza el mismo monto cada año, el cálculo sería el siguiente:

Valor del activo / vida útil = depreciación anual -> $500.000/5 = 100.000$

El asiento de ajuste al 31/12/23 sería el siguiente:

Debe: Gasto por depreciación de vehículos (Rtd) \$100.000

Haber: Depreciación acumulada de vehículos (Activo) \$100.000

Se reconoce un gasto en la cuenta de «Gasto por depreciación de vehículos» para reflejar el desgaste del activo en el ejercicio.

Se acumula la depreciación en la cuenta de «Depreciación acumulada de vehículos», que es una cuenta de activo negativo que disminuye el valor contable del bien.

Este asiento se repetirá cada año hasta que el vehículo esté completamente depreciado.

Ajuste por arqueo de fondos y valores

El 31 de diciembre de 2023, una empresa llevó a cabo un arqueo de caja. El saldo físico de dinero en efectivo asciende a 190.000 dólares, mientras que la cuenta de caja indica un saldo de \$200.000. Esto implica que existe un faltante de \$10.000.

En este caso, el ajuste se realizaría de la siguiente forma:

Debe: Pérdida por faltante de caja -> \$10.000

Haber: Caja (Activo) -> \$10.000

Se carga la cuenta «Pérdida por faltante de caja», que representa un gasto que muestra la diferencia negativa detectada en el arqueo. Se acredita la cuenta «Caja», disminuyendo su saldo para ajustarlo al efectivo que realmente está disponible.

2.4 Elaboración de Hoja de Trabajo

Según, Zulfa (2024), una hoja de trabajo es una herramienta indispensable para la elaboración de los estados financieros, funciona como referencia interna, sintetizando datos financieros importantes y permite cotejar la fidelidad de los registros antes de crear los informes finales. Dentro de sus características se pueden identificar que no viene siendo un documento oficial, es solo un instrumento para el seguimiento y la demostración de los cálculos, de igual forma su uso mejora la puntualidad y eficacia del proceso de preparación de informes, su organización se presenta en diversos formatos como las de 6, 8, 10 y 12 columnas, incluyendo el nombre de la organización, título y periodo que envuelve.

De igual forma, existen varios tipos de hojas de trabajo, cada uno con un propósito definido, como lo es la hoja de trabajo general, la cual se utiliza para chequear los saldos de las cuentas, donde incluye columnas para el balance de comprobación no ajustado, ajustado y de ajustes, asimismo la hoja de

trabajo detallada, disponiendo de un desglose más específico de las cuentas, como las deudas por cobrar o pagar y los costos de producción, asimismo, encontramos la hoja de trabajo de 12 columnas, donde se elabora el balance de comprobación extendido.

Dentro de los elementos fundamentales de las hojas de trabajo, se pueden nombrar los siguientes: número de cuenta, nombre de la cuenta, balance de comprobación, ajustes realizados, balance de prueba tras el ajuste, ganancias y pérdidas y balance general.

Es importante, resaltar la consideración al uso de herramientas de contabilidad automatizadas, ya que estas pueden aumentar la eficiencia y agilidad en la gestión contable, optimizando así el tiempo y los recursos dedicados a esta tarea.

1. Configuración de la hoja de trabajo

Inicie preparando la base de su hoja de trabajo contable.

- Título y período: incluya el nombre de la empresa, el título de la hoja de trabajo y el período contable.
- Columnas: Establezca encabezados para columnas clave como Nombre de cuenta, Balance de comprobación no ajustado, Ajustes, Balance de comprobación ajustado, Estado de resultados y Balance general.
- Organización: Estructure filas para cada cuenta que se encuentra en su libro mayor.

2. Ingreso de balances de comprobación no ajustados

Comience a llenar la hoja de trabajo con datos de sus registros financieros.

- Datos de origen: Extraiga saldos directamente del libro mayor.
- Columnas de débito y crédito: anote los saldos no ajustados en las columnas correspondientes para asegurarse de que estén alineados con el plan de cuentas.
- Verificación cruzada de totales: confirme que los totales de los débitos sean iguales a los totales de los créditos para mantener la precisión contable.

3. Ajustes de registros

Documentar cualquier modificación necesaria para asegurar el cumplimiento de los principios contables.

- Identificar ajustes: incluya entradas de depreciación, gastos acumulados o ingresos pagados por anticipado.
- Detalles: Especifique la razón de cada ajuste en una sección de notas.
- Calcular impacto: Refleja los ajustes en las columnas correspondientes de débito y crédito.

4. Calcular balances de comprobación ajustados

Reevalúe sus datos para actualizar los saldos tras los ajustes.

- Agregar/Restar ajustes: aplique cada ajuste al saldo de la cuenta correspondiente.
- Verificar totales: Asegúrese de que los débitos ajustados sean equivalentes a los créditos para mantener el equilibrio.

5. Preparar columnas de estados financieros

Asignar los saldos ajustados a las secciones del estado financiero.

- Columnas del estado de resultados: Transfiera todas las cuentas de ingresos y gastos para el cálculo de ganancias.
- Columnas del balance: incluye activos, pasivos y cuentas de patrimonio para obtener una instantánea de la salud financiera.

Ajustes de enlaces: asegúrese de que los ajustes fluyan a las cuentas correctas.

6. Comprobar la precisión

Revise nuevamente toda la hoja de trabajo para identificar errores o inconsistencias.

- Referencia cruzada: hacer coincidir los totales entre los balances de comprobación y las columnas de los estados financieros.
- Revisión de ajustes: Asegúrese de que todos los ajustes se registren y reflejen correctamente.

- Verificación de coherencia: comprobar que cada cuenta esté alineada con los datos del libro mayor.

7. Completar la hoja de trabajo

Prepare la hoja de trabajo para uso interno o externo.

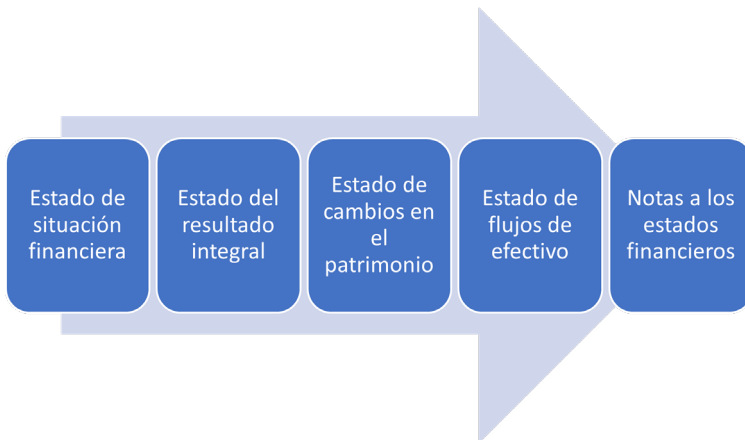
- Revisar: Confirme que todas las entradas, cálculos y ajustes sean precisos.
- Presentación: Prepare la hoja de trabajo para que sea visible, conteniendo la alineación y el espaciado apropiados.
- Aplicación: Se recomienda utilizar toda la hoja de trabajo para preparar los estados financieros formales, como el estado de resultados y el balance general.

2.5 Estados Financieros Básicos

Como indica, Conekta (2023), los estados financieros son instrumentos contables que registran las actividades económicas de una organización durante un período determinado, manifestando los resultados del ejercicio, donde estos deben regirse por las Normas de Información Financiera (NIF), estos comprenden el balance general, estado de resultado y estado de flujo de efectivo, observar Figura 2.

Figura 2.

Tipos de estados financieros básicos.



Nota. Tomado de *¿Cuáles son los tipos de estados financieros básicos?* de Conekta (2023), <https://www.conekta.com/blog/estados-financieros-basicos>

Estos documentos son esenciales para evaluar el desempeño y la gestión de los recursos de un negocio, así como su capacidad para generar beneficios, pagar deudas y financiar operaciones. Conocer el estado financiero es crucial para la toma de decisiones estratégicas, como el inicio de nuevos proyectos o la búsqueda de financiamiento, ya que permite a la empresa determinar si dispone del efectivo necesario o si debe considerar opciones como préstamos, créditos, crowdfunding o crowdlending.

Dentro de los elementos principales de un balance general se pueden nombrar.

- Activos: recursos y bienes de la organización.
- Pasivos: deudas y obligaciones.
- Patrimonio neto: recursos aportados por los accionistas.

Donde en el balance general el total de los activos debe ser igual a la suma de los pasivos y el patrimonio neto, observar Figura 3.

Figura 3.

Balance General.

Empresa XYZ, S.A. Estado de situación financiera Al 31 de diciembre de 20XX			
Activo		Pasivo	
Activos corrientes		Pasivo corriente	
Efectivo	32 000	Proveedores por pagar	50 000
Cuentas por cobrar clientes	15 000	Impuestos por pagar	10 000
Anticipos a proveedores	1 000	Otros cuentas por pagar	1 000
Inventario	30 200	Total de pasivos corrientes	61 000
Total de activos corrientes	78 200	Pasivo no corrientes	97 000
Activos no corrientes		Total pasivos	158 000
Propiedad, planta y equipo	100 000	Capital contable	
Depreciación acumulada	(8 000)	Capital pagado	10 000
Total de activos no corrientes	92 000	Utilidades retenidas	2 200
		Total capital contable	12 200
Total Activos	170 200	Total pasivo y capital	170 200

Nota. Tomado de Principales estados financieros de una empresa: ¿qué son y por qué es tan importante? de Cera (2024),<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/estados-financieros>

El estado de resultados, también conocido como cuenta de resultados, muestra las ganancias y pérdidas de la empresa durante un período determinado, incluyendo la utilidad bruta y la utilidad neta, observar Tabla 11. Por otro

lado, los estados de flujos de efectivo evalúan los movimientos de efectivo en un periodo contable, siendo crucial para analistas e inversores, ya que revela cómo la empresa gestiona su dinero, observar Tabla 12.

Tabla 11.

Estado de resultados.

INGRESOS	
Venta de entradas	20.000
Alquiler de barras	5.000
Venta de papeletas sorteo	4.000
Total Ingresos	29.000
GASTOS	
Alquiler de polideportivo	8.000
Publicidad	2.000
Música	7.000
Plaza viaje sorteada	1.500
Oros gastos varios	3.000
Total Gastos	21.500
RESULTADO (Ingresos – Gastos)	7.500

Nota. Tomado de Principales estados financieros de una empresa: ¿qué son y por qué es tan importante? de Cera (2024), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/estados-financieros>

Tabla 12.

Estado de flujo de efectivo.

DETALLITOS, S.A. DE C.V.
Estado de flujo de efectivo
Periodo del 1 de enero al 31 de diciembre del 2014

UTILIDAD DEL EJERCICIO			141,750.00
Depreciación			38,250.00
Utilidad ajustada			180,000.00
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN			
ENTRADAS		58,500.00	
Otras cuentas por cobrar	4,500.00		
Inventarios	27,000.00		
Provisiones y retenciones	4,500.00		
Beneficio a empleados	4,500.00		
Préstamos bancarios a corto plazo	18,000.00		
SALIDAS		(90,000.00)	
Cuentas y doc. por cobrar comerciales	67,500.00		
Gastos pagados por anticipados	13,500.00		
Cuentas y doc. por pagar comerciales	9,000.00		
Efectivo neto de las actividades de operación.....			(31,500.00)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
ENTRADAS		0	
SALIDAS		(18,000.00)	
Propiedad planta y equipo	18,000.00		
Efectivo neto de las actividades de inversión			(18,000.00)
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
ENTRADAS		0	
SALIDAS		(108,000.00)	
Préstamos bancarios a largo plazo	108,000.00		
Efectivo neto de las actividades de financiamiento			(108,000.00)
Flujo neto de efectivo y equivalente de efectivo			22,500.00
Saldo inicial de efectivo y equivalente			90,000.00
Saldo final de efectivo y equivalente			112,500.00

f.
Ing. Edwin Antonio
Colindres
Representante Legal

f.
Lic. Raúl Eliseo González
Contador

f.
Lic. José Eduardo Rodríguez
Auditor Externo

Nota. Tomado de Principales estados financieros de una empresa: ¿qué son y por qué es tan importante? de Cera (2024), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/estados-financieros>

También, el estado de cambio en el patrimonio neto refleja las variaciones en la situación patrimonial de la empresa, considerando factores como el número de accionistas, cambios en el capital social y utilidades retenidas, observar Tabla 13. Estos estados financieros son esenciales para entender la salud económica y la gestión de recursos de una empresa.

Tabla 13.

Estado cambio de Patrimonio neto.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
A) ESTADO DE GASTOS E INGRESOS RECONOCIDOS
a) Resultado de la cuenta de pérdidas y ganancias
b) Ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto
I. Por valoración de activos y pasivos (800) (900) (801) (901)
II. Por coberturas (810) (811) (910) (911)
III. Subvenciones, donaciones y legados (94)
IV. Por ganancias y pérdidas actuariales y otros ajustes
V. Efecto impositivo (83)
Total de ingresos y gastos imputados directamente al patrimonio neto (I+II+III+IV+V)
c) Transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias
VI. Por valoración de activos y pasivos (802) (902) (803) (803)
VII. Por coberturas (812) (813) (912) (913)
VIII. Subvenciones donaciones y legados (84)
IX. Efecto impositivo (83)
Total transferencias a la cuenta de pérdidas y ganancias (VI+VII+VIII+IX)
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (A+B+C)

Nota. Tomado de Principales estados financieros de una empresa: ¿qué son y por qué es tan importante? de Cera (2024),<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/estados-financieros>

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 3

Activos, Pasivos y Patrimonio:
Reconocimiento y Medición



Objetivo: Analizar el reconocimiento, medición inicial y posterior, y presentación de activos, pasivos y patrimonio, conforme a las NIIF, considerando su impacto en la estructura financiera de la entidad.

Contenido:

3.1 Clasificación de activos y pasivos

3.2 Medición inicial y posterior según NIIF

3.3 Capital contable: concepto y estructura

3.4 Deterioro de activos y baja contable

3.5 Casos de revalorización y amortización

Actividad práctica:

Registro y análisis contable de transacciones que afectan el ESTADO DE SITUACION FINANCIERA.

Introducción

Los activos, pasivos y el patrimonio son elementos principales que se asientan en el balance general de una organización, siendo la contabilidad financiera la encargada del reconocimiento y medición de cada uno de estos componentes para luego ser reflejados en los estados financieros. Donde, la ecuación contable es la principal protagonista: $\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$.

3.1 Clasificación de Activos y Pasivos

Según, Bembo (2024), el cual expone que los activos y pasivos son elementos clave en la contabilidad financiera de una organización, donde un manejo adecuado de estos elementos es crucial para asegurar que se cumpla las obligaciones financieras y además, un buen equilibrio de estos componentes no solo contribuye a la estabilidad financiera, sino que también promueve el crecimiento económico.

Donde, un activo se define como los recurso que una organización controla y que los mismos poseen un valor económico, estos activos pueden ser convertidos en efectivo o utilizados para crear valor, en definitiva, simbolizan todo lo que la empresa posee y que contribuye a su capacidad de generar ingresos. Asimismo, los activos de una pueden presentarse en diferentes formas.

- Efectivo: dinero que la empresa tiene disponible en caja o en cuentas bancarias.

- Cuentas por cobrar: dinero que los clientes deben a la empresa por productos o servicios que ya han sido entregados.
- Inventarios: productos o materiales que la empresa tiene en stock y que están destinados a la venta o producción.
- Propiedades y equipos: edificios, maquinaria, vehículos y otros bienes tangibles que la empresa posee y utiliza para su funcionamiento.
- Inversiones: participaciones en otras empresas, bonos o acciones que la empresa posee con la expectativa de obtener rendimientos.

También, los activos se dividen generalmente en dos categorías.

- Activos corrientes: encierran el efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.
- Activos no corrientes: encierran propiedades, plantas, equipos y cualquier inversión a largo plazo.

Los activos son decisivos para las organizaciones, ya que estos simbolizan los recursos precisos para generar ingresos futuros. Por lo tanto, es fundamental comprender qué son los activos que posee una empresa y cómo se utilizan, ya que esto es esencial para evaluar su capacidad de crecimiento y rentabilidad, por tal motivo una gestión adecuada de los activos es clave para el éxito financiero y operativo de cualquier organización.

Asimismo, los pasivos representan las obligaciones financieras que una empresa debe cumplir, en contraste con los activos que reflejan lo que posee. Donde estos se definen como deudas y compromisos que surgen de eventos pasados y que se espera que se salden mediante la salida de recursos. Donde comprender los pasivos es esencial para evaluar la liquidez y estabilidad de una empresa, ya que estas obligaciones pueden impactar en su capacidad para operar y crecer en el futuro.

Al igual que los activos, los pasivos pueden presentarse en diversas formas, tales como préstamos bancarios, cuentas por paga, impuestos diferidos, salarios por pagar, obligaciones a largo plazo.

Al igual que los activos, los pasivos se clasifican en dos categorías principales, tales como pasivos corrientes, pasivos no corrientes.

Es relevante resaltar, que un exceso de pasivos en comparación con los activos puede comprometer la estabilidad financiera, indicando posibles dificultades para cumplir con las obligaciones futuras.

Por consiguiente, encontramos que: Activo = Pasivo + Patrimonio.

Siendo esta la ecuación contable fundamental y que constituye la base de la contabilidad de doble entrada.

Donde, esta ecuación implica que todos los bienes que posee la empresa (activos) están financiados de alguna forma, ya sea mediante deudas (pasivos) o a través de los recursos propios de los propietarios de la empresa (patrimonio).

Analicemos cómo se manifiestan los activos y pasivos en la contabilidad mediante algunos ejemplos simples:

- **Adquisición de Inventario a Crédito:** si una empresa adquiere inventario por \$50,000 a crédito, el activo (inventario) se incrementa en \$50,000, y el pasivo (cuentas por pagar) también se eleva en \$50,000. Esto no impacta el patrimonio, pero aumenta tanto los activos como los pasivos.
- **Pago de Deuda:** si la empresa salda una deuda de \$20,000 que tenía con un banco, el activo (efectivo) se reduce en \$20,000, y el pasivo (préstamo) también se disminuye en \$20,000. Nuevamente, el patrimonio no se altera, pero el balance general refleja una disminución en los activos y los pasivos.
- **Generación de Ingresos:** cuando una empresa obtiene ingresos de \$100,000 y recibe el pago en efectivo, su activo (efectivo) se incrementa en \$100,000. Si no se genera ningún pasivo adicional, el patrimonio de la empresa también crecerá en \$100,000, ya que los activos ahora superan los pasivos por esa cantidad.

Como señala, Montiel (2023), la ecuación contable o patrimonial es una fórmula matemática que evidencia la igualdad que debe mantenerse entre el total de activos y la suma de los pasivos más el patrimonio de una empresa. Se representa de la siguiente manera:

$A = P + PT$; donde A = activos, P = pasivos y PT = patrimonio.

Asimismo, puede expresarse en términos de los pasivos:

$P = A - PT$; o del patrimonio: $PT = A - P$

De igual forma, para el Banco Internacional (2023), hay dos categorías de activos y pasivos, en los activos se incluyen:

- Activo fijo o no corriente: son los bienes y derechos que la empresa adquiere con el propósito de seguir creciendo y no para la venta, como, por ejemplo, maquinarias o propiedades.
- Activo circulante o corriente: son bienes que la empresa compra con la intención de transformarse en capital, ya sea mediante inversiones financieras o abriendo una cuenta corriente en un banco. Como su nombre indica, su objetivo principal es permanecer en circulación.

En cuanto a los pasivos, se clasifican en:

- Pasivo exigible: son las deudas que la empresa mantiene con diversas entidades financieras y/o terceros que requieren un pago.
- Pasivo no exigible: son las deudas que los propios propietarios de la empresa tienen para mantener su funcionamiento, por lo tanto, no tienen exigencias por parte de terceros.

3.2 Medición Inicial y Posterior según NIIF

Según, Siigo (2025), los instrumentos financieros son contratos que generan un activo para una entidad y un pasivo o un instrumento de patrimonio para otra. Estos pueden incluir acciones, bonos, préstamos y derivados.

Donde, el reconocimiento de un instrumento financiero implica su registro como activo o pasivo en el estado de situación financiera de la entidad. La medición de estos instrumentos se realiza asignándoles un valor monetario que puede ser su valor razonable o su costo amortizado, dependiendo del caso.

Asimismo, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que regulan estos procesos son la NIIF 9 y la NIC 39. La NIIF 9, que entró en vigor el 1 de enero de 2018, reemplaza a la NIC 39, aunque esta última sigue vigente para algunas entidades que no han adoptado la nueva norma.

La NIIF 9 simplifica el modelo de clasificación y medición de los instrumentos financieros, introduce un nuevo modelo de deterioro basado en pérdidas esperadas y modifica las reglas de contabilidad de coberturas, lo que representa un avance significativo en la gestión y presentación de estos instrumentos en los estados financieros.

La NIC 39 define cuatro categorías de instrumentos financieros:

- Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados,
- Activos financieros disponibles para la venta,

- Activos financieros mantenidos hasta su vencimiento y préstamos y cuentas por cobrar.
- Establece dos categorías de pasivos financieros: pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados y pasivos financieros a costo amortizado.

Asimismo, como indica Rojas (2021), de acuerdo con la NIIF 9, una vez que una empresa adquiera un activo financiero bajo un acuerdo contractual, deberá llevar a cabo la medición inicial y, además, deberá ajustar su valor a medida que transcurre el tiempo, lo que se denomina medición posterior. Existen tres formas distintas de realizar la medición posterior de un activo financiero:

Los métodos disponibles son:

- El costo amortizado
- El valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales
- El valor razonable con cambios en resultados.

Cada uno de estos métodos tiene implicaciones distintas en la presentación y valoración de los activos financieros en los estados financieros de la empresa.

Existen dos parámetros o fundamentos para establecer la clasificación o el método de medición posterior de cada activo financiero.

1. Modelo de negocio de la entidad para gestionar activos financieros: se refiere al propósito u objetivo con el que la entidad adquiere el activo financiero. Ya sea para esperar la fecha de vencimiento y recibir intereses o dividendos, o para renegociarlo (venderlo) antes de su fecha de vencimiento.
2. Las características de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros: se refiere al tipo de pago que genera el contrato asociado al activo financiero. Puede ser un pago fijo de intereses y principal o un pago periódico de dividendos.

Aplicación de métodos de valoración posterior para activos financieros

1. Método del costo amortizado. Una entidad evaluará un activo financiero o un pasivo financiero inicialmente por el monto correspondiente al valor razonable, ajustado por los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo o pasivo financiero.

De acuerdo con la NIIF 9, un activo financiero se medirá al costo amortizado cuando los activos financieros se originen por la venta o prestación de

servicios en las operaciones comerciales de la empresa (cuentas, deudores, clientes exigidos). Además, un activo se valorará al costo amortizado cuando el modelo de negocio de la entidad para dicho activo financiero se base en el cobro de la totalidad de los flujos y el activo financiero genere pagos de intereses más el principal.

Este método se fundamenta en actualizar anualmente (o en cada periodo) el valor actual del activo financiero, registrando una amortización periódica de dicho activo cada vez que se reciban flujos de efectivo contractuales derivados de este activo financiero. Los activos que se valoran al costo amortizado, se valoran inicialmente utilizando el método de valor razonable.

2. El método del valor razonable que afecta a Otros Resultados Integrales se aplica a activos financieros que se mantienen bajo un modelo de negocio orientado al cobro o comercialización.

Cuando los instrumentos financieros generan flujos de efectivo a partir del cobro de intereses y del principal, se catalogan en la categoría de valor razonable con cambios en otros resultados integrales. Siendo esta clasificación notable porque facilita que las fluctuaciones valor del activo se reflejen en los estados financieros de la organización

Asimismo, para determinar el valor razonable de un instrumento financiero, una organización debe realizar un estudio de mercado en cada periodo, si no existe mercado activo para el instrumento, se debe contratar un experto para estimar su valor de mercado en ese momento.

Donde, este método de valoración requiere un reconocimiento inicial y uno posterior, de igual forma un ajuste entre el valor razonable y el saldo final. Si se genera una ganancia en el ORI debido a la valoración del activo, se debe recocer un impuesto de renta diferido, y tener presente el impacto fiscal de dicha ganancia.

3. El método del valor razonable con cambios en resultados se maneja como, por ejemplo, cuando una compañía compra instrumentos financieros para venderlos o comercializarlos, donde si estos instrumentos generan ingresos a través de dividendos, se clasifican bajo este método. Donde a diferencias de otras clasificaciones, los costos adicionales de adquisición no se registran como parte del valor del activo, sin embargo, se registran directamente como gasto.

3.3 Capital contable: Concepto y Estructura

Como indica, Vergara (2025), el capital contable simboliza el valor neto de una organización, dicho en otras palabras, lo que corresponde los accionistas o dueños. Esto se calcula restando todos los pasivos del total de activos, es decir, lo que sobra después que se cancelan todas las deudas.

De igual forma, el capital contable de una organización se compone de varios elementos.

- Capital social: aporte de los accionista o dueños al inicio.
- Utilidades retenidas: ganancias que se reinvierten en la organización.
- Reservas: fondo que se utiliza en un propósito específico, el cual es generado de las utilidades de la organización.
- Resultados del ejercicio: ganancias o pérdidas netas obtenidas en el último periodo fiscal.
- Revaluaciones o ajustes: cambios en el valor de los activos de la organización debido a factores externos.

El capital contable se clasifica en diferentes tipos.

- El capital contribuido proviene de las aportaciones voluntarias de los socios, incluyendo el capital social y otros montos inyectados.
- El capital ganado surge de las operaciones de la empresa y se refiere a las ganancias no retiradas que se reinvierten.
- El capital exhibido, que ya ha sido depositado, y capital no exhibido, que está comprometido, pero aún no ha llegado a la empresa.

Estas clasificaciones son fundamentales para entender la procedencia de los recursos y el esfuerzo de los propietarios en la creación del capital contable.

Desde una perspectiva legal y financiera, el capital contable se categoriza para facilitar su gestión y análisis:

- Capital fijo: aquel que no puede modificarse sin un procedimiento formal. Es el que se encuentra registrado en los estatutos.
- Capital variable: aquel que puede aumentar o disminuir de acuerdo a las necesidades del negocio.

- Autorizado, suscrito y exhibido: términos comunes en sociedades por acciones. El autorizado representa el total permitido; el suscrito, lo que los socios se comprometen a aportar; y el exhibido, lo que ya ha sido entregado.

La fórmula clásica para determinar cómo calcular el capital contable es bastante sencilla:

- $\text{Capital contable} = \text{Activos totales} - \text{Pasivos totales}$

Sin embargo, si se desea desglosar un poco más:

- $\text{Capital contable} = \text{Capital social} + \text{Utilidades retenidas} + \text{Reservas} + \text{Resultado del ejercicio} + \text{Revaluaciones y otros ajustes}$

Utilizar esta fórmula con datos reales proporciona una visión clara del valor neto que poseen los propietarios en la empresa.

El capital contable no es un dato más en un reporte financiero. Es, en muchos sentidos, una señal del camino que ha recorrido la empresa. Dice cuánto han invertido los socios, cuánto han ganado y qué tanto han decidido conservar para seguir creciendo.

De igual forma, para Cofide (2025), el capital contable, también denominado capital neto, representa el valor residual de los activos de una empresa después de deducir los pasivos. Esto implica que, al liquidar todos los activos y saldar las deudas, el capital contable es lo que quedaría disponible para los propietarios o accionistas. Este indicador es fundamental para evaluar la salud financiera de una empresa y su capacidad para generar valor a largo plazo.

Lo primero que se debe hacer para calcular el capital contable es establecer el valor total de los activos de la empresa, es decir, los recursos que tiene. Estos se dividen en:

- Activos circulantes: son los recursos líquidos o que se pueden convertir fácilmente en efectivo en menos de un año, como el efectivo o las cuentas por cobrar.
- Activos no circulantes: son bienes a largo plazo, como propiedades, equipos, inversiones a largo plazo, entre otros.

Es crucial que estos activos estén valorados de manera adecuada de acuerdo con las normas contables pertinentes, ya que una sobrevaloración o subvaloración puede influir en el cálculo del capital contable.

Los pasivos son las obligaciones financieras que tiene la organización, es decir, lo que debe a terceros. Se clasifican en:

- Pasivos circulantes: son las deudas o compromisos a corto plazo, como préstamos, cuentas por pagar, entre otros.
- Pasivos no circulantes: son las obligaciones a largo plazo, como bonos emitidos o préstamos con plazos prolongados.

Al igual que con los activos, es fundamental que los pasivos se registren de manera precisa para lograr un resultado confiable.

Con la información precisa sobre los activos y pasivos, es necesario utilizar una fórmula simple para calcular el capital contable:

$$\text{Capital contable} = \text{Activos Totales} - \text{Pasivos Totales}$$

Este cálculo refleja el patrimonio neto de la empresa, lo que significa que indica la porción de los activos que ha sido financiada con recursos propios en lugar de con deudas.

Entender y calcular el capital contable es fundamental para evaluar la salud financiera de un negocio, y su análisis se complementa con otras herramientas

3.4 Deterioro de Activos y Baja Contable

De la misma forma, como indica Hussain (2025), un activo deteriorado es cualquier bien que posea una organización que ha perdido su valor. Esto se debe a eventos específicos como una caída del mercado, cambios en la tecnología o ineficiencias internas. Sin embargo, no toda disminución de valor es deterioro.

Para determinar si un activo está deteriorado, se debe comparar su valor contable con su importe recuperable. Donde, si el valor contable es mayor que el importe recuperable, se debe registrar un ajuste para reflejar la pérdida de valor.

Asimismo, una evaluación precisa de los activos es esencial para la salud financiera de la organización, esto previene la sobrevaloración y favorece a la toma de decisiones.

En el mismo orden de ideas, es importante resaltar que existen diversos factores, tanto externos como internos, que pueden ocasionar el deterioro de activos. A continuación, se enumeran algunas de las causas más frecuentes:

- Cambios de precios de los activos en el mercado.

- Cambios en la tecnología por su evolución constante.
- Eventos inesperados como desastres naturales, entre otros.
- Actualización y cambios en las leyes.

De igual manera, para aseverar que los activos de una organización no estén sobrevalorados, se deben realizar pruebas de deterioro, donde se realizan una serie de pasos.

- Se determina el importe recuperable, determinándose el valor del activo, tomando el valor más alto. Asimismo, existen dos maneras de realizar este cálculo con el valor razonable o con el valor en uso.
- Se compara el importe recuperable con el valor en el libro del activo.
- Si el valor en el libro es mayor que el importe recuperable, se considera que el activo es deteriorado y se debe registrar una pérdida por la diferencia.
- Este nuevo valor se reflejará en el balance, y la pérdida por deterioro deberá registrarse en el estado de resultados, lo que resultará en una reducción del ingreso neto.

Los dos métodos de contabilidad más utilizados a nivel mundial son los principios de contabilidad generalmente aceptados (GAAP) en EE. UU. y las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) en el resto del mundo, incluyendo Canadá, Australia, la Unión Europea y Corea del Sur.

El tratamiento del deterioro de activos difiere entre estos dos métodos. Según los GAAP, el proceso para determinar el deterioro es más complejo y se lleva a cabo en dos etapas. Primero, se compara el valor contable del activo con sus flujos de efectivo futuros esperados.

En el mismo orden de ideas, pero entrando en el tema de baja contable, se puede mencionar que para Actualicese(2023), es importante tener presente que los activos son recursos económicos controlados por una entidad, derivados de eventos pasados, que tienen el potencial de generar beneficios económicos. En el caso de activos en desuso, si se planea su uso futuro o venta, la entidad no debe dar de baja estos activos ni detener su depreciación. Si se decide dar de baja un activo, se debe reconocer una pérdida en los resultados financieros de la entidad, observar Tabla 14 y 15.

La baja de un elemento de la propiedad, planta y equipo se refiere al proceso de eliminar activos tangibles de los estados financieros de una enti-

dad. Estos activos son utilizados para la producción de bienes, prestación de servicios, arrendamiento a terceros o fines administrativos.

Donde se puede apreciar que según el párrafo 17.27 del Estándar para Pymes, un activo debe darse de baja en dos contextos: primero, cuando se ha enajenado, lo que conlleva el reconocimiento de una ganancia o pérdida en los resultados del período y segundo, cuando no se espera obtener beneficios de su uso o venta, lo que involucra reconocer una pérdida.

De acuerdo con el párrafo 30 de la sección 17 del Estándar para Pymes, la utilidad o pérdida de la venta se calcula como la diferencia entre el producto neto de la disposición y el importe en libros del activo. Este proceso es fundamental para reflejar con precisión la situación financiera de la entidad y asegurar la transparencia en la presentación de sus resultados. Como, por ejemplo:

Una entidad tiene un vehículo con un valor en libros de \$2.000.000, que se determina a partir de un costo inicial de \$3.000.000, una depreciación acumulada de \$800.000 y un deterioro de \$200.000. En diciembre de 2021, la entidad decide vender el vehículo por \$3.500.000. Durante el proceso de venta, se incurre en gastos adicionales, incluyendo comisiones de \$350.000 y gastos legales de \$10.000.

Producto neto de la disposición

Precio de venta – Gastos incurridos en la venta

$$= \$3.500.000 - \$360.000 = \$3.140.000$$

Importe en libros del activo

Costo del activo – Depreciación y deterioros acumulados

$$= \$3.000.000 - \$1.000.000 = \$2.000.000$$

Utilidad (pérdida) en la venta del activo

Producto neto de la disposición – Importe en libros del activo

$$= \$3.140.000 - \$2.000.000 = \$1.140.000$$

Tabla 14.

Los registros contables relacionados con la venta.

Cuenta	Débito	Crédito
Efectivo y equivalentes - Bancos	\$3.500.000	
Propiedades, planta y equipo - Depreciación acumulada	\$800.000	
Propiedades, planta y equipo - Deterioro acumulado	\$200.000	
Propiedades, planta y equipo - Vehículos		\$3.000.000
Utilidad en la venta de activos		\$1.500.000

Nota. Tomado de *Propiedad, planta y equipo en pymes: ¿cuándo debe darse de baja?* de Actualicese(2023), <https://actualicese.com/propiedad-planta-y-equipo-sin-uso-cuando-debe-darse-de-baja/?srsltid=AfmBOoq34ro5R4BvEig8L-m4RcyIXG0rtIjF6tx9-7bgukbhTRrEpbFQ3>

Tabla 15.

Los registros contables relacionados con la venta son los siguientes.

Cuenta	Débito	Crédito
Gastos por comisiones	\$350.000	
Gastos legales	\$10.000	
Efectivo y equivalentes		\$360.000

Nota. Tomado de *Propiedad, planta y equipo en pymes: ¿cuándo debe darse de baja?* de Actualicese(2023), <https://actualicese.com/propiedad-planta-y-equipo-sin-uso-cuando-debe-darse-de-baja/?srsltid=AfmBOoq34ro5R4BvEig8L-m4RcyIXG0rtIjF6tx9-7bgukbhTRrEpbFQ3>

En lo que respecta al tratamiento de la utilidad fiscal, es importante considerar los siguientes aspectos:

Recuperación de la depreciación: es cuando se vende un activo y se consigue una ganancia, y anteriormente se había registrado como un gasto deducible en años anteriores, por tal motivo, el monto de la depreciación acumulada se considera una renta líquida y debe pagar el impuesto correspondiente

Ganancia ocasional en la venta de activos fijos: el monto que excede la recuperación de las depreciaciones se considera una ganancia ocasional

cuando el activo fijo ha formado parte del patrimonio de la entidad durante un período de dos (2) años o más. Si el activo fijo se ha mantenido por menos de dos (2) años, la totalidad de la utilidad se considera renta líquida, observar caso práctico Tabla 16.

Tabla 16.

Utilidad fiscal.

Precio de venta		\$3.500.000	
Costo fiscal del activo (\$3.000.000 - \$800.000)		-\$2.200.000	
Utilidad fiscal		\$1.300.000	
Concepto	Valor	Tarifa	Impuesto
Ganancia ocasional (porque el activo se tuvo más de 2 años)	\$500.000	10 %	\$50.000
Renta líquida por recuperación de deducciones	\$800.000	32 %	\$226.000
Total	\$1.300.000		\$276.000

Nota. Tomado de *Propiedad, planta y equipo en pymes: ¿cuándo debe darse de baja?* de Actualicese(2023),<https://actualicese.com/propiedad-planta-y-equipo-sin-uso-cuando-debe-darse-de-baja/?srsltid=AfmBOoq34ro5R4BvEig8L-m4RcylXG0rtlJf6tx9-7bgukbhTRrEpbFQ3>

3.5 Casos de Revalorización y Amortización

Al mismo tiempo, para FasterCapital (2025), la revalorización de activos es un proceso que restablece el valor de los bienes de una organización en sus registros contables para que concuerden con su valor actual en el mercado. Esta práctica es primordial para mostrar a los interesados una imagen precisa y real de la situación financiera. Asimismo, existen métodos y enfoques para la revalorización de activos, tales como enfoque del mercado, de ingreso y de costo.

Donde el enfoque del mercado consiste en comparar el activo con otros activos similares que estén en venta o se hayan vendido recientemente, también el enfoque de ingreso que consiste en estimar los flujos de efectivos futuros que el activo creara y se descuenta de su valor presente, es común en activos intangibles y también se encuentra el enfoque de costo que comprenden el valor del activo es el costo que tendría remplazarlo o reproducirlo menos la depreciación acumulada.

Es relevante mencionar a EBC Financial Group (2025), el cual expone ciertos ejemplo de revalorización; los bienes raíces, donde las propiedades aumentan su valor, según su ubicación, demanda y desarrollo de la zona, de igual forma, la materia prima como oro, plata y petróleo que aprecian según la oferta y demanda, asimismo, los bonos, los cuales generan intereses y puede aumentar su valor.

Resaltando el tema de las amortizaciones, cabe considerar a Aranda (2024), donde expone que, son una noción importante en contabilidad, la cual se refiere a la repartición del coste de adquisición de un activo fijo a lo largo de su vida útil, siendo este proceso primordial, ya que, con el tiempo, los activos pierden su valor debido a factores como el desgaste, la obsolescencia.

Por tal motivo, por medio de la amortización se reflejar de modo precisa en los estados financieros la disminución del valor de los activos, lo que a su vez influye en la rentabilidad y la situación económica de una organización.

De igual forma, para Finom (2024), en la contabilidad financiera, la amortización se emplea en activos tangibles e intangibles que son parte de la organización, estos activos tangibles más comunes se pueden nombrar como las maquinarias y los equipos, que incluyen aparatos de producción, herramientas, tecnología informática, los vehículos, de igual forma los edificios y estructuras, que abarcan oficinas y locales de producción, entre otros.

Asimismo, los activos intangibles los cuales incluyen como ejemplos, las patentes, que otorgan derechos sobre invenciones, los derechos de autor, que protegen la propiedad intelectual, las marcas comerciales que son nombres y logotipos que identifican productos entre otros.

La duración de la amortización de un activo está íntimamente ligada a su vida útil, que se define como el período en el que se espera que el activo aporte beneficios a la organización, donde esta vida útil y la duración de la amortización, se ven influenciadas por varios factores clave.

Uno de los factores más relevantes es la obsolescencia tecnológica, donde el avance rápido en tecnología puede hacer que ciertos equipos, como computadoras y software, se vuelvan obsoletos antes de que se agote su vida útil física. Además, el desgaste físico.

Por ejemplo, los activos como máquinas y vehículos pueden deteriorarse más rápidamente si se utilizan en condiciones extremas, lo que resalta la utilidad de la amortización contable en estos casos.

Donde, el uso del activo es un factor concluyente en su vida útil, asimismo, los que se utilizan en un solo turno tienden a tener una vida útil más larga en comparación con aquellos que operan continuamente, lo que subraya la importancia de considerar el patrón de uso al determinar la duración de la amortización.

Por su parte, según Barnett (2025), la amortización es un proceso contable que distribuye el costo de un activo intangible a lo largo de su vida útil, este método se usa para reflejar la pérdida de valor del activo con el tiempo y es fundamental para impedir la sobreestimación de su valor en los estados financieros. Donde, su importancia radica en la precisión financiera, en el cual se avala que el valor de los activos y los gastos reportados sean precisos, además el cumplimiento contable como es el principio de costo y correspondencia, de igual forma los beneficios fiscales y estratégicos.

Existen diversos métodos de amortización que se utilizan dependiendo de la naturaleza del activo y las necesidades del negocio.

1. Amortización lineal: es el método más simple y comúnmente empleado. Distribuye el costo de manera equitativa a lo largo de la vida útil del activo.

- Fórmula de amortización en línea recta:

Gasto de amortización = (Costo inicial - Valor residual) / Vida útil

- Este método asegura consistencia y facilita que los informes financieros sean claros y predecibles.
2. Método de reducción del saldo: se emplea un porcentaje fijo al saldo restante cada año, lo que resulta en mayores gastos al principio y menores en los años posteriores. Refleja los activos que pierden valor más ligeramente en los primeros años.
 3. Método de anualidades: la amortización se calcula teniendo en cuenta el costo del activo y el interés implícito sobre el saldo decreciente.
 4. Método de reembolso Bullet: no hay amortización regular; el capital se amortiza completamente al final de la vida útil del activo.
 5. Amortización variable o flexible: los montos de amortización varían según el uso del activo o los beneficios obtenidos. Para los activos intangibles basados en suscripciones se suele utilizar este método.

Ejemplo de amortización y su cálculo: corrientemente se trata de dividir el costo por la vida útil de los activos utilizando el método de amortización lineal.

Para los préstamos, se aplica la fórmula de amortización:

- Gasto de amortización = (Costo inicial - Valor residual) / Vida útil

Supongamos que se adquiere una patente valorada en 50.000 dólares y con una vida útil de 10 años.

$$\text{Gasto de amortización} = \$50,000 / 10 = \$5,000 \text{ anuales}$$

Cada año, registra \$5,000 como gasto de amortización hasta que el valor de la patente se reduzca a cero. Esta representa una amortización simple.

Proceso para calcular el gasto de amortización.

1. Identificar el costo del activo intangible.
2. Determinar la vida útil del activo.
3. Aplicar el método de amortización seleccionado.
4. Ajustar por cualquier valor residual o de rescate.

$$\text{Gasto de amortización} = \text{Costo del activo} / \text{Vida útil}$$

En el caso de la amortización de una hipoteca o préstamo, la fórmula de amortización de la hipoteca varía un poco e incluye tanto el capital como los intereses.

De igual manera, es importante conocer la fórmula estándar de amortización para préstamos:

$$A = P [r(1+r)^n] / [(1+r)^n - 1]$$

Donde:

A = Monto del pago

P = Monto principal del préstamo

r = Tasa de interés por periodo

n = Número total de pagos

Esta fórmula puede ser utilizada para entender cómo calcular la amortización de un préstamo.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 4

Ingresos, Costos y Gastos en la
Contabilidad Financiera



Objetivo: Aplicar criterios normativos para reconocer, clasificar y registrar ingresos, costos y gastos, y analizar su impacto en el estado de resultados y en la rentabilidad de la entidad.

Contenido:

4.1 Clasificación de ingresos: ordinarios y extraordinarios

4.2 Costos de ventas y de producción

4.3 Gastos administrativos, de venta y financieros

4.4 Reconocimiento contable según NIIF

4.5 Estado de resultados y análisis de utilidad

4.6 Márgenes de rentabilidad

Actividad Práctica:

Análisis de la utilidad o pérdida, explicando qué factores lo influyeron, así como la aplicación de indicadores básicos (margen bruto, margen operativo).

Introducción

Los ingresos representan el dinero que se recibe por las ventas y los gastos son los desembolsos no relacionados directamente con la producción, siendo estos componentes primordiales en la evaluación del rendimiento económico en una organización, asimismo, estos elementos son esenciales en una adecuada gestión, ya que de ellos dependen la toma de decisiones.

4.1 Clasificación de Ingresos: Ordinarios y Extraordinarios

Como señala, QuickBooks (2022), la definición de ingreso en contabilidad se refiere a la entrada de dinero generada por las actividades económicas. Existen dos tipos principales de ingresos: el ordinario y el extraordinario.

Donde, el ingreso ordinario procede de la prestación de servicios y la venta de bienes, representando la rentabilidad bruta de la organización en su ejercicio fiscal, sin contener las ganancias extraordinarias. Por otro lado, el ingreso extraordinario se ocasiona de acciones no habituales, como ganar la lotería o recibir una cantidad de dinero no reembolsable. Un ejemplo que especifica la diferencia entre ambos tipos de ingresos es el caso de una empresa que alquila su estacionamiento durante las vacaciones. Aunque esta renta genera ingresos, no se considera ingreso ordinario, ya que no forma parte de las actividades regulares, clasificándose como ingreso extraordinario.

Dentro de los ingresos ordinarios no se incluyen aquellos valores que no incrementan el patrimonio de la empresa, tales como:

- Tasa impositiva sobre la venta
- Impuestos al valor agregado

Entender los ingresos ordinarios de una empresa nos ayuda a conocer su situación financiera y contable real, es decir, que, a mayor cantidad de ingresos ordinarios, mejor será su situación.

Los ingresos ordinarios se determinan por su repetición, lo que implica que son ingresos regulares que se anticipan en el futuro, de igual forma, están incluidos dentro del presupuesto, lo que representa que forman parte de las proyecciones financieras estimadas, constituyéndose en una parte esencial del ingreso habitual en su actividad productiva.

El cálculo de los ingresos ordinarios debe basarse en el valor razonable de la contraprestación, ya sea entregada o pendiente, este valor se determina generalmente mediante un acuerdo entre la entidad y el vendedor, asimismo, es fundamental considerar factores como descuentos, bonificaciones y rebajas que la empresa pueda ofrecer al evaluar el valor razonable de la contraprestación. Esto asegura que los ingresos reflejen de manera precisa la realidad económica de las transacciones realizadas.

Dentro de la clasificación de los ingresos ordinarios, encontramos:

- Venta de bienes, que se considera cuando la empresa ha transferido al comprador toda la responsabilidad de la gestión de los bienes vendidos, y ya no tiene control efectivo sobre ellos, entre otros aspectos.
- Prestación de servicios, que se refiere a cuando una venta o generación de ingresos proviene de la prestación de servicios conforme al giro de tu empresa, y puede ser estimada de manera confiable, en cuyo caso estos ingresos deben ser reconocidos.
- Uso de activos de la empresa por terceros, que generan ingresos a través de intereses, regalías y dividendos.
- Ganancias, que son los ingresos vinculados a la actividad y el giro productivo de la organización.

Por otro lado, para Sánchez (2021), el ingreso extraordinario, en el ámbito de la contabilidad, se refiere a las ganancias que una organización que

obtiene de manera ocasional, siendo habitual encontrar casos extraordinarios como ingresos por herencias, regalos y donaciones de bienes o dinero.

También se incluirían las ganancias derivadas de la venta de activos inmobiliarios, maquinaria u otros derechos de propiedad, siempre que se generen fuera del modelo de negocio o de la actividad económica.

Otros ejemplos comunes incluyen la recepción de ayudas o subvenciones de organismos públicos por motivos educativos, la creación de empresas o causas sociales.

La categoría de ingreso extraordinario presenta algunas características notables:

- Sin periodicidad: generalmente, estos ingresos se registran de manera excepcional e independiente. No están sujetos a calendarios de pagos ni a programas predefinidos.
- Naturaleza variable: el origen de estos ingresos puede ir desde premios de sorteos y loterías hasta regalías y herencias por fallecimientos.
- Ajenos a la actividad habitual: considerando lo anterior, se establece que estos ingresos no ocurren con regularidad y, por lo tanto, no forman parte de la actividad económica de la persona física o jurídica.

4.2 Costos de Ventas y de Producción

Según, Gerencie (2023), el costo de venta y costo de producción son definiciones diferentes, los cuales se refieren a desiguales gastos, donde el costo de venta es específico en una organización que compra productos terminados para luego revenderlos. Por otro lado, el costo de producción se refiere a los gastos precisos para elaborar un producto, esto incluye materias primas, mano de obra y empaques, entre otros.

Donde las primordiales diferencias se localizan en la actividad de la organización. En donde, las empresas comerciales tienen costos de venta y las de manufactura tienen o pueden tener ambos tipos de costos, de tal modo, producción al fabricar y venta al comercializa lo que producen.

Por consiguiente, es importante indicar que no existe una relación directa entre el costo de producción y el costo de venta, ya que son conceptos distintos. Sin embargo, se establece que el costo de venta es directamente proporcional al costo de producción, debiéndose esto a que el costo de venta se basa en el producto adquirido para su posterior venta, cuyo precio está

influenciado por su costo de producción. Donde a medida que el costo de producción aumenta, también lo hace el costo de venta, y viceversa.

De igual manera, para Zendesk (2023), existen diversas formas de calcular el costo de venta, y la más común en el sector minorista es:

Costo de venta = costo del inventario inicial + costo del inventario nuevo – costo del inventario final.

Para los fabricantes y empresas industriales, el costo de venta proyectado incluye otras variables y su cálculo es algo más complicado, ya que se deben considerar elementos como:

Mano de obra: costos laborales de los empleados que participan directamente en la producción

Materiales: valor de los insumos requeridos para la fabricación del producto

Proveedores: empresas e intermediarios que proporcionan bienes, materiales o servicios en el proceso de producción (sin incluir costos de distribución).

La fórmula para calcular el costo de venta en una empresa industrial generalmente se establece de la siguiente manera:

Costo de venta = inventario inicial (productos terminados) + costo de producción – inventario final (productos terminados).

Para facilitar la comprensión sobre qué es el costo de venta y cómo elaborar un presupuesto adecuado, aquí se presentan algunos ejemplos basados en las fórmulas mencionadas anteriormente:

Ejemplo: si una empresa tiene 20 dólares en mercancía, durante el mes adquiere 35 dólares en productos de inventario y al final del mes ha gastado 12 dólares, el costo de venta se calculará de la siguiente manera:

Inventario inicial (20 dólares) + compras del mes (35 dólares) – inventario final (12 dólares) = 43 dólares.

Este es el costo de venta para este caso.

Ejemplo: una compañía que posee 1000 pares de zapatos para vender a 75 dólares cada uno, cuenta con un inventario inicial de 75 mil dólares.

A lo largo del mes, se realizaron adquisiciones de 1500 pares a 80 dólares, sumando un costo de transporte de 800 dólares. En este momento, el cos-

to total asciende a 120 mil 800 dólares; lo que implica que cada par de zapatos tiene un costo real de 80,5 dólares ($120.800/1500 = 80,5$).

Dado que las compras realizadas fueron de 1500, el costo se determina de la siguiente manera: $120.750 (1.500 \times 80,5)$.

Durante el mes se vendieron 2000 pares, lo que significa que el inventario final es de 500 zapatos a 80,5 dólares cada uno.

Para este caso específico, la fórmula del costo de venta se aplicaría de la siguiente manera:

$\text{Inventario inicial (75.000)} + \text{compras del mes (120.750)} - \text{inventario final (500} \times 80,5) = 155.500 \text{ dólares. Este es el costo de venta.}$

El formato del costo de venta no es el único cálculo que debes tener en cuenta en tu empresa. También existe otro tipo de gasto conocido como “gastos de comercialización”.

Por otro lado, dentro de este orden de ideas es importante referirse a los costos de producción, según Hayes (2025), los cuales, abarcan todos los gastos relacionados con las actividades de una empresa, donde, estos costos incluyen la mano de obra, las materias primas, los consumibles de fabricación y los gastos generales, de igual forma, considerandos también, los costos de producción los impuestos, regalías y licencias.

Asimismo, los fabricantes afrontan costos de producción que incluyen las materias primas y la mano de obra necesarias para la elaboración de productos. Una vez que un producto está terminado, la empresa lo registra como un activo en sus estados financieros hasta que se realice la venta, donde este registro es primordial para cumplir con información de los accionistas sobre el estado de los activos.

Asimismo, el costo total de un producto se establece sumando los costos de materiales directos, mano de obra y costos generales de fabricación, para así establecer un precio de venta adecuado, donde es primordial contar con datos como el costo de producción unitario o el costo de producción de un lote.

El costo de producción unitario se calcula dividiendo los costos totales de producción entre el número de unidades fabricadas en el período correspondiente, asimismo, para lograr el punto de equilibrio, el precio de venta debe ser igual o superior al costo unitario. Donde, el precio que superan el costo unitario genera beneficios, mientras que precios inferiores resultan en pérdidas.

De igual forma, cabe resaltar, que los costos de producción se dividen en dos categorías principales: costos fijos y costos variables. Donde, los costos fijos, como el equipo y los salarios de los trabajadores, permanecen constantes independientemente de la tasa de producción. En diferencia, los costos variables fluctúan con el volumen de producción.

Por otro lado, hay que tener presente que los costos de producción se dividen en directos e indirectos, los costos directos incluyen materiales como plástico y metal, así como los salarios de los trabajadores involucrados en la fabricación de un producto, como un automóvil, por otro lado, los costos indirectos abarcan gastos generales, tales como el alquiler y los servicios públicos necesarios para la operación de la planta de producción.

Asimismo, para calcular el costo total de un producto, se suman los costos directos de materiales y mano de obra junto con los costos generales de fabricación. Una vez obtenido el costo total, se puede determinar el costo unitario dividiendo esta suma entre el número de unidades producidas durante el período correspondiente. Este proceso es esencial para la gestión financiera y la fijación de precios en la producción industrial.

De igual manera, para que un gasto sea considerado como costo de producción, debe estar claramente vinculado a la generación de ingresos de la organización. Los fabricantes enfrentan costos de producción que incluyen las materias primas y la mano de obra necesarias para la creación de sus productos.

Por otro lado, en el caso de las industrias de servicios, los costos de producción se relacionan especialmente con la mano de obra requerida para la implementación y prestación de sus servicios. Además, es importante resaltar que las regalías que deben pagar las empresas dedicadas a la extracción de recursos naturales siempre se consideran costos de producción, al igual que los impuestos que recauda el gobierno.

4.3 Gastos Administrativos, de Venta y Financieros

En este sentido, Hilario citado por Llaque (2023), explica que Los gastos administrativos son los costos precisos que se requieren para la gestión y dirección de una organización, sin estar vinculados a la producción o a generar ingresos, los mismos incluyen los sueldos del personal administrativo, también se puede incluir los alquileres de oficinas, entre otros.

De este modo, para Clara (2023), los gastos de administración son los costos asociados a la gestión y mantenimiento de una organización, como

lo concerniente a recursos humanos, contabilidad y servicios legales, entre otros, de igual forma, estos gastos no afectan directamente la calidad del producto o servicio. También son los primeros que están propensos a reducción presupuestaria.

Según Indeed, existen dos categorías primordiales de gastos administrativos: los fijos y los semivariantes. Donde los gastos fijos son los que constituyen parte de la operación de la organización, tales como alquileres, sueldos, impuestos, seguros entre otros. Asimismo, los gastos semivariantes estos se relacionan con las operaciones básicas, donde los mismos pueden fluctuar según su desempeño en la organización, como por ejemplo el costo de electricidad o agua.

En este sentido, para llevar un rastreo de los gastos administrativos es importante para que las organizaciones que entiendan su flujo de caja, de igual forma estudiar estos costos operativos permiten saber que recursos están disponibles para otras áreas. En el cual, es recomendable la planificación financiera y crear presupuestos específicos para cada área, lo que permite evitar gastos innecesarios.

Además, se sugiere buscar estrategias para reducir los gastos administrativos, como la automatización de procesos, lo que puede contribuir a una mayor eficiencia. También es importante identificar y minimizar servicios no esenciales que puedan incrementar los costos innecesariamente.

Como indica Alva (2025), para obtener un cálculo exacto, es recomendable llevar un control de los gastos administrativos, manteniendo un registro minucioso.

Registrando todos los costos generales de administración durante un periodo específico utilizando una tabla para gestionar los gastos, donde se clasifiquen los gastos por tipo (alquiler, salarios, suministros, entre otros.) y se sumen al final del periodo.

La fórmula básica es:

Gastos administrativos = Sueldos administrativos + Alquiler + Suministros + Servicios profesionales + Otros gastos indirectos.

A continuación, te mostramos ejemplos de gastos administrativos y cómo realizarlos:

- Sueldos administrativos: \$50,000 MXN
- Alquiler de oficinas: \$20,000 MXN

- Servicios públicos: \$5,000 MXN
- Software y servicios legales: \$10,000 MXN
- Total: \$85,000 MXN

En la misma línea de los gastos, es fundamental entender los gastos en ventas, encontrando que para Hilario citado por Llaque (2023), son los costos asociados a la comercialización y cierre de ventas de productos o servicios. Estos gastos incluyen, entre otros, las comisiones pagadas a los vendedores, los costos de publicidad y marketing, así como los gastos de flete para la distribución de los productos. Es fundamental para las empresas tener un control adecuado de estos gastos, ya que impactan directamente en la rentabilidad y en la efectividad de las estrategias de ventas.

De la misma manera, para Martínez (2022), los gastos de venta son una categoría importante dentro de los gastos en el estado de resultados de una empresa, donde estos gastos no se asignan a un producto específico, lo que representa que no influyen directamente en el costo de producción. Los mismos, se crean en el curso de las operaciones comerciales cotidianas y es importante gestionarlos para lograr una reducción de costos, ya que no perturban el producto o servicio ofrecido, estos gastos pueden incluir el salario los equipos de ventas, así como todos los gastos coligados al envío de un producto. A continuación, se presenta una lista de los más comunes:

- Pago de nóminas del equipo de ventas.
- Comisiones de venta.
- Otros bonos pactados con los vendedores.
- Viáticos de vendedores que necesiten desplazarse a otro lugar para llevar a cabo una transacción.
- Impuestos sobre la nómina.
- Alquiler de espacios para la exhibición de productos.
- Devaluación de todo el equipo que los vendedores necesiten, así como servicios de telefonía e internet.
- Propagación.
- Gastos de envío.

En este sentido, se pueden nombrar cuatro tipos de gastos de venta, donde encontramos los fijos, variables, directos e indirectos, en el cual los gastos

fijos no cambian con el volumen de ventas, mientras que los gastos variables si lo conciben.

Por añadidura, es importante conocer sobre los gastos financieros, donde según Fernández(2023), son desembolsos relacionados con la obtención de recursos financieros, como préstamos y créditos, donde estos gastos, los cuales incluyen intereses y comisiones bancarias, son deducibles para organizaciones y autónomos. Asimismo, los tipos más frecuentes son las comisiones (que son totalmente deducibles) y los intereses de préstamos (donde solo el interés es deducible, no el capital devuelto). De igual forma, en el Impuesto sobre Sociedades, esta clase puede mostrar un alto nivel de endeudamiento, lo cual es un factor importante en el análisis de los resultados de una organización.

En este sentido, según Pluxee (2025), los gastos financieros tienen un impacto fiscal importante en la organización, ya que son deducibles de impuestos, pueden ser de naturaleza indirecta, en otras palabras, no están ligados a la producción, asimismo los variables, donde estos fluctúan por factores externos como las tasas de interés, e igualmente encontramos los recurrentes. De esta manera, es primordial prestar atención a estos gastos para mantener la estabilidad y rentabilidad de la empresa.

Los gastos financieros se originan principalmente de las interacciones con entidades financieras y de la gestión de los recursos económicos necesarios para sostener las operaciones del negocio. Identificar y clasificar estos gastos es fundamental para mantener un control adecuado. Algunos ejemplos incluyen:

- Cuando cierta empresa obtuvo un préstamo para ampliar su infraestructura, los intereses generados por dicho préstamo se consideran un gasto financiero.
- Comisiones por la gestión de cuentas.
- Pagos por el uso de tarjetas de crédito corporativas.
- Gastos asociados al arrendamiento financiero.
- Pérdidas debido a las variaciones en el tipo de cambio.

4.4 Reconocimiento Contable según NIIF

Como indica, Actualícese Academy (2025), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) instituyen criterios esenciales para el reconocimiento, medición, presentación e información de los hechos económicos

en los estados financieros. Donde, el reconocimiento implica que los preparadores de la información deben incorporar partidas que cumplan con las definiciones de activo, pasivo, ingreso o gasto.

De igual forma, para Rico (2023), expone que, la información financiera son datos estructurados, los cuales manifiestan la situación económica de una organización, donde dicha información debe ser confiable, relevante, comprensible y comprobable.

Donde el proceso contable implica dos etapas claves, el reconocimiento, el cual es el registro de eventos económicos y la medición, la cual es la cuantificación de dichos sucesos. Siendo estos pasos cruciales para la elaboración de los estados financieros.

De igual forma, los estados financieros (como el estado de situación financiera y el de flujo de efectivo) son documentaciones obligatorias bajo las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), los mismos se componen de elementos como activos, pasivos, ingresos, costos y gastos. Donde una partida se reconoce en el balance o estado de resultados si es posible que genere futuros flujos de efectivo, si no se efectúan los criterios de reconocimiento, se deben dejar ver en las notas a los estados financieros.

En el cual, el reconocimiento se fundamenta en el principio de acumulación o devengo, donde se registra las transacciones en el instante en que acontecen, asegurando esto que se refleje con puntualidad los efectos de las transacciones en los recursos y obligaciones de la organización.

Asimismo, si no se realiza una estimación razonable del valor de un elemento, este no puede ser reconocido en el balance o estado de resultado, donde es crucial la correlación de ingresos y gastos con el periodo en que se devengan para certifica la exactitud de la información financiera.

Donde, el reconocimiento de activos en el estado de situación financiera se realiza cuando es probable que la empresa obtenga beneficios económicos futuros y estos pueden ser valorados de manera fiable. Al reconocer un activo, también se reconocen simultáneamente un pasivo, la disminución de otro activo, un ingreso o incrementos en el patrimonio neto. La principal razón para reconocer un activo es la certeza de que generará beneficios económicos. Por el contrario, si resulta improbable que la transacción genere beneficios futuros, no se reconoce como activo, sino que se registra como gasto en el estado de resultados.

Asimismo, el reconocimiento de pasivos en el estado financiero se realiza cuando es probable que, al vencimiento, la entidad deba entregar recursos que generen beneficios económicos futuros y puedan valorarse confiablemente.

De igual forma, el reconocimiento de ingresos en el estado de resultados se realiza cuando se presenta un aumento en los beneficios económicos futuros, ya sea por un incremento en los activos o una disminución en los pasivos, donde el monto puede medirse con fiabilidad. Asimismo, al reconocer un ingreso, también se reflejan incrementos en los activos o decrecimiento en los pasivos, como en el caso de ventas de bienes y servicios o la renuncia a derechos de cobro.

También, el reconocimiento de gastos en el estado de resultados se realiza cuando se produce una disminución en los beneficios económicos futuros, vinculada a una reducción en los activos o un aumento en los pasivos, y que además puede medirse con fiabilidad. Esto implica que el gasto se reconoce al mismo tiempo que se registran los aumentos en las obligaciones o las disminuciones en los activos, como en el caso de salarios acumulados o depreciación del equipo.

4.5 Estado de resultados y análisis de utilidad

Como señala, Sabharwal (2024), un estado de resultados, también conocido como P&L, es un informe financiero que detalla los ingresos, gastos y ganancias o pérdidas de una empresa durante un período contable específico. Este documento es fundamental para entender la situación financiera de la empresa, ya que muestra cómo se generan los ingresos y se gestionan los gastos.

La ganancia neta o pérdida neta se determina restando los gastos totales de los ingresos totales generados en el mismo período. La fórmula es:

$$\text{Beneficio neto/Pérdida neta} = \text{Ingresos totales} - \text{Gastos totales}.$$

El estado de resultados es uno de los tres estados financieros esenciales que las empresas publican periódicamente, junto con el balance general y el estado de flujo de caja. Juntos, estos informes permiten evaluar el rendimiento financiero de la empresa y facilitan la toma de decisiones estratégicas y financieras tanto para la empresa como para sus grupos de interés.

Existen dos métodos principales para preparar el estado de resultados: el método de caja y el método de acumulación. El método de contabilidad de base de efectivo es más simple y directo, registrando las transacciones en el

momento en que se intercambia efectivo por bienes y servicios. Este enfoque es común entre pequeñas empresas y propietarios individuales, ya que facilita la gestión del flujo de caja diario y ofrece una visión general del rendimiento financiero.

Por otro lado, el método de contabilidad de acumulación es más completo y registra las transacciones en el momento en que ocurren, sin depender del flujo de efectivo. Este método es requerido por normas contables como los PCGA para empresas que cotizan en bolsa, ya que proporciona una representación más precisa de la situación financiera. En este caso, los ingresos se registran cuando se emite la factura de venta y los gastos cuando se recibe la factura de bienes o servicios.

Cada empresa elabora su estado de resultados en un formato distinto, adaptado a sus necesidades y a la complejidad de sus operaciones. No obstante, los elementos comunes del estado de resultados son los siguientes:

- **Ingresos:** los ingresos representan el dinero que una empresa genera o recibe específicamente por la venta de sus productos o servicios. Esto puede abarcar las ventas brutas (ingresos antes de deducciones) y las ventas netas (ingresos después de deducciones como descuentos, devoluciones y bonificaciones).
- **Costo de ventas (COGS):** se refiere al costo directo relacionado con la producción de los productos o servicios de una empresa. Incluye los costos de mano de obra, materias primas y gastos generales de fabricación.
- **Utilidad bruta:** ingreso bruto es la diferencia entre los ingresos y el costo de los bienes vendidos (COGS). Indica cuánto gana la empresa con sus actividades principales antes de considerar los gastos operativos.
- **Gastos operativos:** son aquellos necesarios para el funcionamiento de una organización que no están directamente vinculados a la producción de bienes o servicios. Donde, estos comprenden gastos de administración, marketing, salarios, alquileres, servicios públicos, costos de depreciación y amortización de activos tangibles e intangibles, así como costos de investigación y desarrollo.
- **Utilidad de operación:** es la ganancia de la empresa obtenida tras restar los gastos de operación de la utilidad bruta. Los cuales incluye los ingresos antes de impuestos, así como la depreciación y amortización.

- Otros gastos e ingresos operativos: son aquellos que una organización adquiere fuera de sus actividades principales, como los ingresos por intereses o las ganancias de inversiones. los gastos no operativos contienen pagos de intereses de préstamos o pérdidas relacionadas con la venta de activos.
- Impuestos: es un gasto de obligación tributaria de la organización sobre las ganancias antes de impuestos.

El análisis del estado de resultados es esencial para obtener información financiera clave sobre una empresa, también puede influir en la toma de decisiones estratégicas futuras. Además, un estudio adecuado puede ser un factor determinante para atraer inversores. Por lo tanto, comprender y analizar el estado de resultados es esencial para el crecimiento y la sostenibilidad de la empresa y sus grupos de interés. Asimismo, es relevante cumplir una serie de pasos para realizar este análisis del estado de resultados:

- Comprender la estructura: como primer paso, es vital entender la estructura del estado de resultados y todos sus componentes clave. Otro aspecto importante a considerar es el período que abarca el estado de resultados. Este puede ser trimestral, mensual o anual, dependiendo de las necesidades de la empresa.
- Benchmarking: el benchmarking implica comparar el rendimiento financiero de la empresa con el de sus competidores en el mismo sector. Esto permite a las organizaciones identificar las tendencias predominantes en el sector, determinar sus áreas de éxito y sus deficiencias en comparación con sus competidores, así como identificar áreas de mejora operativa.
- Análisis horizontal: en este método, se compara el estado de resultados del período actual de la empresa con los de períodos anteriores. Esto permite a las empresas observar el crecimiento que han experimentado a lo largo de los años.
- Análisis de ratios: permiten a la organización evaluar la rentabilidad, analizar cómo las deudas afectan su capacidad para generar beneficios y la eficacia con la que se genera ingresos a través del capital social.

En este sentido, se presenta ejemplo sobre cómo crear un estado de resultados, a partir de la elaboración de un estado de resultados proyectado, los mismo fueron presentados por CreceNegocios (2023), observar Tabla 17 y 18.

Ejemplo 1: considerando una empresa productora o manufacturera que dispone de los siguientes datos:

- Las proyecciones de ventas son: enero: US\$85 000, febrero: US\$88 000, marzo: US\$90 000 y abril: US\$92 000.
- Las proyecciones de costos de producción son: enero: US\$47 000, febrero: US\$51 000, marzo: US\$50 000 y abril: US\$52 000.
- Los gastos de administración y ventas representan el 20% de las proyecciones de ventas.
- La depreciación equivale al 10% de los costos de producción.
- Las proyecciones de intereses por un préstamo adquirido son: enero: US\$900, febrero: US\$750, marzo: US\$600 y abril: US\$450.
- El impuesto a la renta es el 20% de la utilidad disponible

Tabla 17.

Estado de Resultados.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Ventas netas	85000	88000	90000	92000
Costo de producción	47000	51000	50000	52000
UTILIDAD BRUTA	38000	37000	40000	40000
Gastos de adm. y de ventas	17000	17600	18000	18400
Depreciación	4700	5100	5000	5200
UTILIDAD OPERATIVA	16300	14300	17000	16400
Intereses	900	750	600	450
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	15400	13550	16400	15950
Impuesto a la renta	3080	2710	3280	3190
UTILIDAD NETA	12320	10840	13120	12760

Nota. Tomado de *¿Qué es un estado de resultados y cómo hacer uno? (incluye estructura y ejemplos)* de CreceNegocios (2023), <https://www.crecenegocios.com/estado-de-resultados>

Tabla 18.

Estado de Resultados.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril
Ventas netas	75000	80000	85000	90000
Costo de ventas	45000	48000	50000	52000
UTILIDAD BRUTA	30000	32000	35000	38000
Gastos de adm. y de ventas	7500	8000	8500	9000
Depreciación	2250	2400	2500	2600
UTILIDAD OPERATIVA	20250	21600	24000	26400
Gastos financieros	1200	1000	900	800
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	19050	20600	23100	25600
Impuesto a la renta	3810	4120	4620	5120
UTILIDAD NETA	15240	16480	18480	20480

Nota. Tomado de ¿Qué es un estado de resultados y cómo hacer uno? (incluye estructura y ejemplos) de CreceNegocios (2023), <https://www.crecenegocios.com/estado-de-resultados>

Por otro lado, es importante resaltar el análisis de utilidades, ya que este es un concepto fundamental en las ciencias empresariales, según Hula-tt(2024), este permite a la organización valorar su rendimiento financiero y de rentabilidad, donde se involucran el estudio de ingresos, los costos de operación, la utilidad bruta y la neta. En el cual existen ciertas técnicas de análisis para mejorar las ganancias.

- Estado de ganancia y pérdida, donde se detallan como los ingresos y gastos afectan la utilidad neta.
- Análisis de tendencia, donde se comparan las utilidades en distintos periodos, para conocer patrones de rentabilidad a largo plazo.
- Margen de contribución es una métrica que muestra cuanto de cada venta se destina a cubrir los costos fijos, sirve para establecer el punto de equilibrio y evaluar la viabilidad de los productos.

4.6 Márgenes de Rentabilidad

Como afirma, Segal (2025), el margen de beneficio es una métrica clave que indica la rentabilidad de una empresa, expresándose como un porcentaje

de los ingresos por ventas que se retienen como beneficio después de deducir todos los costos. Por ejemplo, un margen de beneficio del 35 % significa que la empresa obtiene \$0,35 de beneficio por cada dólar de ventas.

Tanto empresas como individuos buscan generar ganancias a través de actividades económicas. Aunque cifras como ventas brutas o ganancias totales son informativas, no reflejan la rentabilidad ni permiten comparaciones efectivas entre empresas. Para evaluar el rendimiento, se utilizan diversas medidas cuantitativas, siendo los márgenes de beneficio uno de los ratios más considerados por los inversores.

El margen de beneficio es esencial para entender cuánto dinero retiene una empresa de sus ingresos totales, que incluyen los ingresos por ventas. Es importante tener en cuenta que los costos deben ser deducidos para calcular el beneficio neto. Las empresas privadas pueden calcular sus márgenes de beneficio con la frecuencia que deseen, mientras que las empresas que cotizan en bolsa deben reportarlos en plazos estándar, generalmente trimestrales y anuales. Además, las empresas con apalancamiento pueden estar obligadas a informar mensualmente sus márgenes a los prestamistas.

De la misma forma, para Hamingson (2024), los márgenes de beneficio se dividen en varias categorías, siendo las más relevantes el margen de beneficio bruto, operativo y neto.

- El margen de beneficio bruto es el más sencillo de calcular, ya que se obtiene restando el costo de los bienes vendidos de los ingresos brutos. Sin embargo, este margen no refleja otros gastos significativos que pueden afectar la rentabilidad.
- El margen de beneficio operativo, por otro lado, tiene en cuenta los costos operativos, administrativos y de ventas, incluyendo la amortización y depreciación de activos. No considera impuestos ni costos no operativos, lo que permite entender cuánto se retiene de cada dólar tras cubrir los costos operativos. Su fórmula es: ingresos de operación dividido por ingresos, multiplicado por 100.
- El margen de beneficio neto es el más complejo de rastrear, pero proporciona la mejor visión del resultado final de una empresa. Este margen incluye todos los gastos e ingresos, como inversiones, y se calcula como ingresos netos dividido por ingresos, multiplicado por 100.

Formula: $\text{Ingresos netos} \div \text{Ingresos} \times 100 = \text{Margen de beneficio neto}$

El ingreso neto se define como los ingresos brutos menos casi todos los costos, incluyendo COGS, gastos operativos, intereses e impuestos.

Asimismo, el margen de beneficio es un criterio financiero imprescindible para medir la rentabilidad en una organización, esta se calcula restando el costo de los bienes vendidos (COGS) de los ingresos totales y dividiendo el resultado por los ingresos. Esto indica que el porcentaje de cada ingreso se convierte en ganancia, sin incluir gastos generales ni los impuestos.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 5

Marco Legal Contable y Obligaciones
Empresariales



Objetivo: Analizar el marco legal contable vigente en Ecuador y su implicación en la organización empresarial, considerando las obligaciones formales, sanciones y el rol del contador frente a los organismos de control.

Contenido:

- 5.1 Normativa contable vigente en Ecuador
- 5.2 Obligaciones contables según el tipo societario
- 5.3 Conservación de documentos y libros contables
- 5.4 Sanciones por incumplimiento legal contable
 - 5.4.1 Multas, clausura, responsabilidad penal
 - 5.4.2 Organismos sancionadores
- 5.5 Rol del contador frente a los entes de control

Actividad Practica

Evaluación del cumplimiento de obligaciones contables en una empresa simulada.

Introducción

El marco legal contable y las obligaciones son primordiales cumplirlas para el buen funcionamiento en toda organización, dichas regulaciones exigen mantener registros financieros claros y puntuales, siendo esto transcendental para los cumplimientos fiscales y rendiciones de cuentas, asimismo, es importante señalar que la infracción de estas normativas puede acarrear a sanciones graves, por lo que es decisivo que las empresas cumplan al día con las leyes contables y fiscales.

5.1 Normativa Contable Vigente en Ecuador

Según, Vera Andrade (2023), en el año 2006, la Superintendencia de Compañías de Ecuador implementó las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), esta disposición tiene como objetivo estandarizar el lenguaje contable para personas naturales y jurídicas. Asimismo, en dicha resolución se promueve la adopción de las NIIF para PYMES, una adaptación resumida de las NIIF completa, la cual reduce las cargas de trabajo en las organizaciones.

De igual forma, elimina opciones contables complejas y aspectos no relevantes para pequeñas y medianas organizaciones, lo que representa una gran reducción de más del 85 % en comparación con la versión de las NIIF

completas. Donde la NIIF para PYMES establece políticas contables basadas en criterios y principios que regulan el reconocimiento, calculo, relevancia de la información financiera, adecuada a la complejidad de las operaciones de cada organización.

Siendo su propósito principal la estandarización de la información financiera, sin embargo, las PYMES ecuatorianas se enfocan habitualmente en la producción y fabricación de bienes, asimismo, es importan mencionar que las reglas de NIIF para PYMRS son distintas a las aplicables a las grandes empresas a nivel mundial, donde esta diferenciación asegura que las normas sean adecuadas a las necesidades y medidas de cada ente.

Por otro lado, la ejecución de esta normativa obliga a las organizaciones a cumplir ineludiblemente con los siguientes requisitos:

- En la preparación de los estados financieros, se deben incluir todas las NIIF, siguiendo rigurosamente cada uno de los pasos para formular el estado de situación financiera.
- En Ecuador, se reconocerían generalmente todos los activos y pasivos requeridos por las NIIF.
- No se podrán registrar activos ni pasivos que no estén reconocidos por las NIIF.
- Los profesionales de la contabilidad clasificarían correctamente los activos, pasivos y patrimonio, de acuerdo con otras normas y principios que actualmente no son consistentes con las NIIF.
- Se debe aplicar cada NIIF en la medición de todos los pasivos y activos que se registran contablemente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) son fundamentales para la verificación de estados financieros bajo estándares internacionales. La adopción de estas normas impacta en el patrimonio financiero de las empresas, ya que los ajustes iniciales afectan los resultados acumulados. El objetivo de los estados financieros en el propósito general en las PYMES es proporcionar información sobre su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo, lo cual es crucial para la toma de decisiones económicas y administrativas, especialmente para aquellos usuarios que no pueden exigir informes adaptados a sus necesidades específicas.

La implementación de las NIIF para PYMES es esencial para certificar la calidad de la información contable, lo que puede tener un efecto positivo en la situación financiera de la empresa, sin importar su régimen fiscal. Además, la presentación de estados de situación financiera se considera una herramienta contable clave para representar datos confiables, independientemente de la aplicación de las NIIF completas o de las NIIF para PYMES.

Como señala, Delgado (2025), la ejecución de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador ha transformado significativamente la gestión y presentación de la información contable por parte de las organizaciones.

Asimismo, la correcta comprensión y aplicación de las NIIF, así como de las NIIF para PYMES, va más allá de cumplir con los requisitos legales establecidos por la Superintendencia de Compañías o de asegurar la correcta determinación del Impuesto a la Renta ante el SRI, siendo, este proceso fundamental para construir un pilar de transparencia y confiabilidad en la información financiera de las empresas.

Donde, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros ha sido clara al establecer los criterios para determinar qué empresas deben aplicar el marco que le corresponde.

- **NIIF Completas:** este conjunto de normas está diseñado para entidades que tienen obligación pública de rendir cuentas. Esto incluye, por ejemplo, empresas cuyas acciones o deudas se negocian en mercados de valores, instituciones financieras y otras entidades que, debido a su tamaño o actividad, manejan recursos de un amplio número de terceros no vinculados. La aplicación de NIIF completas implica abordar la totalidad de las normas emitidas por el IASB, que son más detalladas y complejas, especialmente en áreas como instrumentos financieros, combinaciones de negocios o consolidación.
- **NIIF para PYMES:** esta versión simplificada de las NIIF está destinada a entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Está diseñada para satisfacer las necesidades de información financiera de los usuarios de los estados financieros de este tipo de entidades, manteniendo un equilibrio entre el beneficio de la información y el costo de prepararla. La NIIF para PYMES omite algunos temas o simplifica los tratamientos contables de las NIIF completas. Por ejemplo, la sección de instrumentos financieros es menos compleja y no se permite la capitalización de costos por préstamos en la mayoría de los casos.

Es fundamental que cada empresa realice una evaluación exhaustiva de su situación financiera para identificar el marco contable que debe seguir. La incorrecta aplicación de este marco puede resultar en observaciones durante auditorías y ante organismos de control, lo que subraya la importancia de cumplir con las regulaciones establecidas.

5.2 Obligaciones Contables según el Tipo Societario

Como indica, Ruano (2023), las formas jurídicas tienen la obligación de presentar varios informes financieros ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS), que es la autoridad responsable de regular y supervisar el cumplimiento de la normativa societaria y financiera, donde esto depende del tamaño y tipo de organización.

Dentro, de las principales responsabilidades de las empresas en Ecuador, es relevante mencionar.

- Registro y constitución legal: es primordial registrar y constituir legalmente la organización ante la Superintendencia de Compañías para obtener una identificación tributaria y cumplir con la normativa vigente.
- Pago de impuestos: las organizaciones deben atender sus obligaciones fiscales, como el pago del Impuesto al Valor Agregado (IVA), el Impuesto a la Renta, las retenciones de impuestos, entre otros, de acuerdo con la actividad económica que desarrollen.
- Cumplimiento laboral: las organizaciones están obligadas a cumplir con la legislación laboral ecuatoriana, así como el cumplimiento de las normas de seguridad y salud ocupacional.
- Contabilidad y presentación de informes financieros: las organizaciones deben mantener una contabilidad apropiada y presentar informes financieros de manera periódica, conforme a las normas y regulaciones contables establecidas por la Superintendencia de Compañías.
- Cumplimiento de normativas sectoriales: según el tipo de actividad económica de la organización, pueden existir regulaciones específicas, como licencias, permisos o certificaciones particulares.
- Cumplimiento de obligaciones comerciales: esto comprende contratos y acuerdos comerciales, así como el respeto a los derechos de los consumidores y la protección de datos personales, entre otros aspectos.

5.3 Conservación de Documentos y Libros Contables

Como opina, Djaboo (2024), la conservación de documentos contables es crucial para cualquier organización, ya que asegura el cumplimiento de obligaciones legales y mejora la eficiencia operativa, este proceso es esencial para justificar la situación financiera de la empresa durante auditorías, ya que deben mantener una diversidad de documentos, como libros de cuentas, facturas, extractos bancarios, declaraciones de impuestos y recibos de pago.

De igual forma, el período de preservación de estos documentos está regulado por leyes locales e internacionales, que generalmente exigen su retención entre tres y diez años, dependiendo del tipo de documento, asimismo, la implementación de sistemas de preservación digital, como el escaneo y el almacenamiento en la nube.

Por otro lado, una conservación inadecuada puede acarrear riesgos significativos, incluyendo multas regulatorias y daños a la reputación de la organización, por lo tanto, es primordial establezcan sistemas adecuados para garantizar la correcta conservación de los documentación contable.

Como señala, Miranda(2024), de acuerdo con el código de comercio, las organizaciones tienen la obligación de conservar la documentación relacionada con su actividad comercial, tanto en formato físico como digital, donde se puede incluir libros de contabilidad, cuentas anuales, contratos y copias de seguridad, los cuales debe ser conservado por al menos seis años, contando a partir del último registro de los libros.

Es relevante indicar que algunos de estos documentos como las facturas y comprobantes relacionados con la amortización de activos, deben conservarse por más tiempo, siendo importante conocer los plazos de conservación, para así evitar sanciones y asegurar una correcta gestión.

Asimismo, la digitalización de documentos optimiza la administración interna, lo que facilita el acceso a la información durante una inspección legal, ya sea interna o externa.

5.4 Sanciones por Incumplimiento Legal Contable

Según, Go Taxo (2024), no cumplir con obligaciones fiscales en Ecuador, puede traer graves consecuencias, como multas significativas y riesgos legales, la cuales son impuestas por el Servicio de Rentas Internas (SRI), dichas sanciones pueden ser multas administrativas o multas por omisión, estas no solo tienen impacto financiero, sino que también pueden afectar la calidad crediticia de la persona y empresa, e incluso llevar a embargos.

5.4.1 Multas, clausura, responsabilidad penal

Teniendo en cuenta a, UNITECO(2025), las empresas tienen responsabilidad penal según el Código Orgánico Integral Penal, vigente desde 2014, que establece la Responsabilidad Penal de la Persona Jurídica en su artículo 49. Este artículo indica que tanto las personas jurídicas nacionales como extranjeras son penalmente responsables por actos realizados en beneficio propio o de sus asociados.

Es primordial destacar que la responsabilidad penal de una persona jurídica es independiente de la de las personas naturales, esto significa que una organización puede ser considerada responsable penalmente incluso si no se identifica a un infractor individual. Sin embargo, no se puede atribuir responsabilidad penal a la persona jurídica si el delito es cometido por sus administradores o representantes.

Es relevante mencionar algunas de las sanciones que se atribuyen al sentenciar a una persona jurídica, de acuerdo con el artículo 71, son:

- Multa.
- Comiso penal. Los actos y contratos existentes relacionados con bienes objeto de comisión penal cesan automáticamente, sin perjuicio de los derechos de terceros de buena fe. Estos derechos se reconocen, liquidan y deben pagarse lo más pronto posible, y quienes los posean deberán hacer valer sus derechos ante el mismo juzgador de la causa penal. Los bienes que se declaren de origen ilícito no pueden ser protegidos por ningún régimen patrimonial.
- Clausura temporal o definitiva de sus locales o establecimientos en el lugar donde se cometió la infracción penal, dependiendo de la gravedad de la infracción o del daño causado.
- Realización de actividades en beneficio de la comunidad, las cuales estarán sujetas a seguimiento y evaluación judicial.
- Remediación integral de los daños ambientales ocasionados.
- Disolución de la persona jurídica, ordenada por el juzgador, en el país -en el caso de personas extranjeras- y liquidación de su patrimonio a través del procedimiento legalmente establecido, a cargo del ente público de control correspondiente. En este caso, no se permitirá ninguna modalidad de reconstratación o reactivación de la persona jurídica.

- Prohibición de contratar con el Estado, ya sea de forma temporal o definitiva, dependiendo de la gravedad de la infracción.

5.4.2 Organismos Sancionadores

En Ecuador, los organismos sancionadores tienen la responsabilidad de asegurar el cumplimiento de las normativas contables y de auditoría. Su función principal es supervisar que las entidades cumplan con las leyes establecidas en el ámbito contable. En caso de incumplimiento, estos organismos están facultados para imponer sanciones a las entidades que no respeten las normativas vigentes. Esto garantiza la integridad y transparencia en la gestión contable y financiera del país.

- La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) es la entidad responsable de la supervisión y regulación de las sociedades, asegurando que cumplan con la obligación de llevar registros contables adecuados.
- La Superintendencia de Bancos y Seguros es el organismo encargado de supervisar las instituciones financieras y aseguradoras. Su función principal es garantizar que estas entidades cumplan con las normativas contables y de reporte financiero establecidas por las autoridades regulatorias.
- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es la institución encargada de supervisar asociaciones, cooperativas y otras organizaciones dentro del sector. Su función principal es garantizar el cumplimiento de las normativas contables y financieras establecidas.
- La Contraloría General del Estado desempeña un papel crucial en la fiscalización de la gestión pública, asegurando que las entidades estatales cumplan con las normas contables establecidas. Por otro lado, la Superintendencia de Compañías se encarga de regular la presentación adecuada de los informes financieros en las organizaciones privadas, garantizando así la transparencia y la correcta información financiera en el sector privado.
- El Consejo de Vigilancia de la Profesión de Contabilidad desempeña un papel regulador en la profesión contable, aunque no tiene funciones sancionadoras directas en el ámbito legal. Su principal responsabilidad es supervisar el cumplimiento de las normas éticas y profesionales por parte de los contadores. En caso de incumplimiento, el consejo tiene la autoridad para sancionar a los profesionales

involucrados, asegurando así la integridad y la ética en la práctica contable.

- La normativa legal aplicable en el ámbito tributario incluye la Ley de Régimen Tributario Interno y las Normas de la Administración Tributaria, específicamente del Servicio de Rentas Internas (SRI), esta legislación establece que se pueden imponer sanciones a aquellos contribuyentes que incumplan con la presentación de información financiera y declaraciones tributarias.

Es relevante mencionar a Tapia (2024), según el artículo 17 del Reglamento de la Ley del Régimen Tributario Interno, cualquier persona natural o sucesión indivisa en Ecuador con bienes valorados en más de \$112,000 anuales debe contratar a un contador o una firma contable. Esta obligación abarca la gestión y supervisión de sus cuentas, también de la ayuda para preparar y presentar declaraciones de impuestos.

Por otro lado, todas las empresas en Ecuador, excepto las que están en proceso de formación, deben llevar una contabilidad de doble entrada, para poder cumplir con este requisito debe utilizar el Sistema de Contabilidad Aprobados (S.C.A.), así asegurando el cumplimiento de las normativas contables vigentes.

5.5 Rol del Contador Frente a los Entes de Control

Desde el punto de vista, de Moreno (2025), el contador es un profesional indispensable en una organización, debido a que su trabajo es garantizar el cumplimiento de las obligaciones fiscales, dentro de lo que incluye el pago de los impuestos a tiempo, de igual forma certificar que los documentos y declaraciones de impuestos se suministren de forma correcta, también conocer y emplear las últimas normativas contables para asegurar la nitidez y legalidad de la empresa y asimismo preparar y presentar los informes financieros a los interesados.

En el mismo orden de ideas, como indica Hado Solutions (2025), el Decálogo del Contador Ecuatoriano es un documento que sirve de guía, donde se reflejan los principios ético y profesionales que permiten al contador desempeñarse de forma responsable, honesta y transparente. Dentro de algunas de sus actuaciones se pueden indicar, como presentar datos confiables y verificables en las fiscalizaciones, elaborar informes claros, y fidedignos, asegurar el cumplimiento de las normas vigentes y proveer una visión clara y confiable de la situación financiera de la organización.

De igual forma, para Pasaca (2024), en el contexto actual, los contadores enfrentan desafíos significativos debido a los avances tecnológicos y las reformas constantes de organismos fiscales, donde es esencial que este profesional se mantenga actualizados, adquiriendo nuevos conocimientos y adaptándose a herramientas modernas, donde se requiere un dominio de software especializado y un entendimiento integral del mercado.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 6

Aplicaciones Tributarias de la
Contabilidad Financiera



Objetivo: Aplicar los conocimientos contables al cálculo, registro y declaración de obligaciones tributarias empresariales, con base en la normativa tributaria vigente.

Contenido:

6.1 Impuestos en Ecuador: IVA, Renta e ISD

6.2 Conciliación contable y tributaria

6.3 Registro de provisiones y pagos tributarios

6.4 Declaraciones fiscales y su soporte contable

6.5 SRI: normativa vigente y herramientas digitales

Actividades Prácticas:

Cálculo y registro de obligaciones tributarias (IVA e impuesto a la renta).

Introducción

En Ecuador la contabilidad financiera es fundamental para la gestión fiscal de las organizaciones, dado que suministra la información indispensable mediante la preparación de los estados financieros, puesto que estos permiten tener una visión de la situación financiera y de esa manera efectuar cálculos y pagos de impuestos, evitando sanciones y permitiendo organizar estrategias positivas para la empresa.

6.1 Impuestos en Ecuador: IVA, Renta e ISD

Según, Mobilvendedor (2024), los impuestos en Ecuador son esenciales para el funcionamiento y desarrollo del país, donde estas contribuciones financieras tienen múltiples propósitos, como financiar servicios públicos, infraestructura y programas sociales, lo que contribuye al bienestar general de la población. Donde se encuentran los siguiente.

- Impuesto a la Renta (IR): comprende las rentas generadas por individuos y entidades jurídicas. Entidad recaudadora: Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Impuesto al Valor Agregado (IVA): comprende el valor agregado en cada fase de la cadena de producción y distribución. Entidad recaudadora: Servicio de Rentas Internas (SRI).
- Impuesto a la Salida de Divisas (ISD): comprende las transacciones que conllevan la salida de divisas del país. Entidad recaudadora: Servicio de Rentas Internas (SRI).

- **Impuesto a la Renta (IR):** este impuesto grava las rentas generadas por las empresas, ya sea por actividades comerciales, industriales, agrícolas, entre otras.
- **Impuesto al Valor Agregado (IVA):** este impuesto grava el valor añadido en la venta de bienes y la prestación de servicios. Las empresas actúan como agentes de retención y recaudación del IVA en sus operaciones.
- **Impuesto a la Salida de Divisas (ISD):** este impuesto grava las transacciones que implican la salida de divisas del país. Puede afectar a empresas que realicen transacciones internacionales.

Como indica, Mamian (2025), en Ecuador, las empresas deben cumplir con varios tipos de impuestos que son fundamentales para su operación y contribución al Estado. Uno de los principales impuestos es el Impuesto a la Renta, que grava las ganancias obtenidas por las organizaciones, asimismo, se calcula sobre la base de los ingresos netos y tiene diferentes tasas dependiendo del tipo de empresa y su nivel de ingresos.

De igual forma, el Impuesto a la Renta (IR) se aplica anualmente a todas las organizaciones bajo el Régimen General y el RIMPE Emprendedor, así como a personas naturales que llevan contabilidad y sucesiones, donde la tarifa del IR varía entre el 5% y el 37%, dependiendo de la base imponible, que se calcula restando las deducciones, ingresos exentos y exoneraciones de los ingresos gravados.

Formula: Ingresos gravados – Deducciones, Ingresos exentos y Exoneraciones = Base imponible

Las personas que generan ingresos mensuales iguales o superiores a USD 1.006,7, lo que equivale a USD 12.081 anuales, están obligadas a pagar este impuesto. Para las empresas, la tarifa estándar es del 25% sobre la base imponible, aunque este porcentaje puede cambiar según las disposiciones del Servicio de Rentas Internas (SRI). Es recomendable consultar anualmente la tabla de tarifas emitida por el SRI para asegurarse de aplicar correctamente el impuesto.

6.2 Conciliación Contable y Tributaria

Según, Stripe (2023), en contabilidad, la conciliación es un proceso que consiste en comparar dos registros financieros, así como los extractos bancarios y el libro mayor de una organización, para verificar que los datos coincidan y si existe discrepancia corregir cualquier las diferencias y asegurar que los registros sen precisos y confiables.

Para, Sánchez (2023), la conciliación tributaria es un proceso que permite ajustar las cuentas del contribuyente para determinar la base imponible sobre la cual se aplicará la tarifa del impuesto a la renta. Este proceso implica considerar las exenciones y deducciones que establece la normativa tributaria, así como los gastos que superan los límites permitidos. Es fundamental que estos ajustes se realicen de manera precisa para asegurar el cumplimiento de las obligaciones fiscales y optimizar la carga tributaria del contribuyente.

Como señala, QuickBooks (2024), la conciliación contable es un proceso primordial que implica la agrupación de todos los pasivos, activos, deudas y ganancias de una organización durante un periodo específico, permitiendo el registro de los movimientos financieros

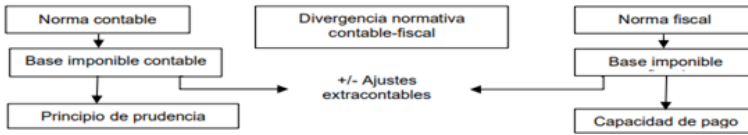
Por lo tanto, se recomienda conservar la contabilidad actualizada, respaldando apropiadamente tanto los ingresos como los egresos, y teniendo en cuenta todos los recursos disponibles. Donde, esto no solo facilita la conciliación contable, sino que también permite conocer el estado financiero real de la organización.

De igual forma, para Cedillo (2020), la conciliación contable se encarga de registrar el impuesto a la renta correspondiente a las diferencias temporarias, ya sea en activos o pasivos. Por su parte, la conciliación tributaria permite calcular la utilidad o pérdida del periodo fiscal vigente, así como el impuesto a la renta correspondiente. En el registro contable se archivan las transacciones relacionadas con el impuesto a la renta diferido, y la mayorización cierra el periodo contable considerando los valores diferidos.

Asimismo, como indica Zurita (2023), en Ecuador, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) fueron implementadas en 2008 para cumplir con las regulaciones establecidas por la SUPERCIAS, el organismo de control del país. Esta adopción ha generado diferencias entre la base contable y la base fiscal al momento de calcular el impuesto a la renta. Para abordar estas discrepancias, es fundamental realizar una conciliación tributaria, que actúa como un instrumento para ajustar las diferencias temporarias, observar Figura 4.

Figura 4.

Reconocimiento ingresos gravados y exento.

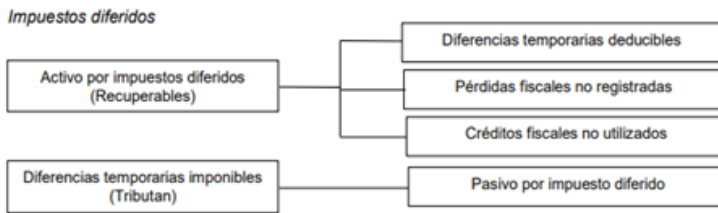


Nota. Tomado de *Análisis de la conciliación tributaria en el impuesto a la renta de las empresas de la provincia del Guayas, Cantón Guayaquil, sector 6. Periodo 2018 – 2021* de Zurita (2023), <https://bibliotecautpl.utpl.edu.ec/cgi-bin/abnetclwo?METS=93013631616>

En la conciliación tributaria, se registran impuestos diferidos que surgen de las discrepancias entre la contabilidad y la tributación. Estos impuestos diferidos se dividen en dos categorías: activos y pasivos por impuestos diferidos. Los activos por impuestos diferidos representan beneficios fiscales futuros, mientras que los pasivos por impuestos diferidos reflejan obligaciones tributarias que se deberán pagar en el futuro. Esta clasificación es fundamental para una correcta gestión fiscal y contable, ya que permite a las empresas anticipar sus responsabilidades tributarias y optimizar su planificación financiera, observar Figura 5.

Figura 5.

Impuestos diferidos.



Nota. Tomado de *Análisis de la conciliación tributaria en el impuesto a la renta de las empresas de la provincia del Guayas, Cantón Guayaquil, sector 6. Periodo 2018 – 2021* de Zurita (2023), <https://bibliotecautpl.utpl.edu.ec/cgi-bin/abnetclwo?METS=93013631616>

Según el Reglamento de Aplicación de la Ley de Régimen Tributario Interno, las organizaciones en su contabilidad deben realizar ajustes, estos son llamados conciliación tributaria, para determinar la base imponible del impuesto a la renta.

Este proceso está detallado en el Artículo 46, el mismo consiste en modificar la utilidad o pérdida del ejercicio contable para que coincida con lo establecido en la ley, de igual manea en el desarrollo de la conciliación, la organización debe registrar los impuestos diferidos para gestionar las diferencias que existen entre las normas contables y las fiscales.

Para realizar una conciliación tributaria eficiente, es fundamental identificar correctamente los ingresos gravados, ingresos exentos, así como los gastos deducibles y no deducibles. Además, el registro adecuado de los impuestos diferidos en la contabilidad y su ajuste a la normativa tributaria son aspectos clave. Los impuestos diferidos surgen de las diferencias entre la normativa tributaria y la contable, y según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno, su reconocimiento está permitido solo bajo ciertas condiciones establecidas en el reglamento, observar Tabla 19.

Tabla 19.

Conciliación tributaria Formulario 10.

Conciliación Tributaria
Utilidad del Ejercicio
Pérdida del Ejercicio
(-) Participación a trabajadores
(-) Dividendos exentos y efecto por método de participación
(-) Otras rentas exentas e ingresos no objeto de IR
(+) Gastos no deducibles locales
(+) Gastos no deducibles del exterior
(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos y gastos atribuibles
(+) Participación trabajadores atribuible a ingresos exentos no objeto IR
(-) Deducciones adicionales
(+) Ajustes por precios de transferencias
(-) Ingresos sujetos a Impuesto a la Renta Único
(+) Costos y gastos deducibles incurridos para generar ingresos sujetos a IR
(-) Ingresos sujetos al IR de microempresas
(+) Costos y gastos incurridos para generar ingresos sujetos al IR
Impuestos diferidos
Utilidad gravable
Pérdida sujeta a amortizaciones

Nota. Adaptado de *Análisis de la conciliación tributaria en el impuesto a la renta de las empresas de la provincia del Guayas, Cantón Guayaquil, sector 6. Periodo 2018 – 2021* de Zurita (2023), <https://bibliotecautpl.utpl.edu.ec/cgi-bin/abnetclwo?METS=93013631616>

Las empresas que no registran los impuestos diferidos debido a la falta de claridad en la identificación de las divergencias entre la norma contable y

la legislación tributaria corren el riesgo de presentar estados financieros incorrectos, lo que puede afectar el impuesto a la renta a pagar. Es esencial que los impuestos diferidos estén respaldados por información confiable y reflejados en los estados financieros correspondientes para garantizar la precisión en la conciliación tributaria.

6.3 Registro de Provisiones y Pagos Tributarios

Como señala, Barahona (2020), las empresas pueden mitigar el impacto económico del pago de impuestos mediante una planificación tributaria adecuada. Es fundamental que las empresas consideren los diferentes impuestos que deben declarar, ya que cada uno tiene un tratamiento contable y forma de pago específicos. Donde, identificar las etapas que cumplen los impuestos en la contabilidad y realizar las proyecciones es esencial para entender el impacto contributivo que generarán.

Asimismo es importante considerar los gastos deducibles al declarar impuestos, donde se incluyen provisiones como cuentas incobrables, desmantelamiento, beneficios sociales a trabajadores, desahucio y jubilación patronal, donde las provisiones que no se clasifiquen en estas categorías se considerarán no deducibles, lo que incrementará el impuesto a la renta a pagar. De esta manera, la relación entre la no deducibilidad de ciertas provisiones, según la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno (LORTI), y el tratamiento contable conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es crucial, ya que puede afectar la capacidad contributiva y la carga fiscal de los contribuyentes.

Igualmente, para SAP Concur (2025), las provisiones contables son estimaciones que las organizaciones hacen para reconocer gastos o ingresos futuros que no han ocurrido, asimismo, estas estimaciones se deben registrar en los libros contables, donde su importancia radica en asegurar la precisión, facilitar la toma de decisiones, permiten anticipar y prepararse para los pagos de impuestos y mejorar la fiabilidad.

De igual manera, existen varios tipos de provisiones para diferentes propósitos.

- Provisiones para riesgos y cargas: para obligaciones inciertas.
- Provisiones para impuestos: estimación para cumplir con el pago.
- Provisiones para devoluciones: anticipos por devolución de productos.

- Provisiones para obligaciones laborales: pagos futuros a empleados.

Asimismo, existe un proceso para crear una provisión, donde podemos identificar la necesidad, estimar el monto, registrar la provisión, revisar y ajustar, liquidarla y luego informar detalladamente en los estados financieros.

Por otro lado, entrando en el tema del pago tributario, es importante indicar que según Facturama (2024), estas se refieren al deber legal de los contribuyentes de pagar impuestos establecidos por el Estado, basado en normativas fiscales que determinan quiénes deben tributar, asimismo qué impuestos son aplicables y las condiciones para su pago, donde este compromiso incluye la presentación de declaraciones fiscales y el pago puntual y preciso de los impuestos.

De igual manera, la relación entre los contribuyentes y la administración tributaria es fundamental, ya que el Estado tiene la autoridad para exigir el cumplimiento de estas obligaciones, donde la tributación tiene como objetivo que los contribuyentes, de acuerdo a su capacidad financiera, cubran los costos necesarios para el mantenimiento de las estructuras e instituciones estatales. Asimismo, el incumplimiento de estas responsabilidades puede resultar en sanciones tributarias.

6.4 Declaraciones Fiscales y su Soporte Contable

Según, BBF Ecuador (2023), las declaraciones fiscales son documentos que los contribuyentes entregan a la autoridad tributaria de su país, para informar sobre su actividad económica y los impuestos que deben pagar, donde, la obligación de presentar estas declaraciones comienza tan pronto como se obtienen ingresos por cualquier actividad.

De igual forma, este documento debe incluir información detallada como, los ingresos, gastos obtenidos, salarios, utilidades e inversiones, para así la autoridad fiscal poder determinar el monto exacto de impuestos a pagar.

De igual manera, en el mismo orden de ideas es significativo indicar a Mamian (2025), donde explica que la declaración de impuestos es un informe que se presenta ante el Sistema Nacional de Rentas Internas (SRI) en el que se detallan los ingresos, retenciones y gastos de un año fiscal, tanto para personas naturales como jurídicas. Este proceso permite identificar a quienes están obligados a pagar impuestos, basándose en los ingresos y egresos del año fiscal.

Asimismo, el SRI ofrece la posibilidad de realizar la declaración a través de su sitio web, donde también se pueden hacer consultas sobre el proceso,

es fundamental estar al tanto de las fechas y plazos establecidos en el calendario tributario para cumplir con las obligaciones fiscales.

En Ecuador, están obligadas a declarar impuestos las personas naturales que ganen más de USD 11.902 al año, quienes posean bienes o activos que superen ciertos límites, y los trabajadores independientes con ingresos adicionales. Por otro lado, las personas jurídicas, que incluyen todas las empresas y extranjeros con ingresos en el país, también deben cumplir con esta obligación.

De igual manera, existen varios impuestos que requieren declaración, clasificados según las actividades económicas y la situación tributaria de los contribuyentes, entre los principales se encuentran el Impuesto a la Renta (IR), que se aplica a los ingresos gravados; el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que se declara mensualmente sobre la venta de bienes y servicios; el Impuesto a los Consumos Especiales (ICE), que se aplica a bienes especiales; el Impuesto a la Salida de Divisas (ISD), que se declara al realizar transferencias al exterior; y la declaración de retenciones en la fuente, que informa sobre las retenciones realizadas en pagos a proveedores.

En relación a los soportes contables es pertinente señalar a IONOS (2023), donde se expone que la ley exige a los contribuyentes a mantener todos los documentos que respalden sus operaciones, ingresos, gastos, reducciones y deducciones, los cuales deben incluirse en sus declaraciones, para poder desgravar gastos como, por ejemplo, el coste de un viaje de negocios, donaciones, entre otros. De igual manera, es imprescindible presentar el documento contable correspondiente al final del año, asegurándose de que contenga toda la información necesaria.

Asimismo, la documentación requerida varía según el tipo de actividad económica y los ingresos generados, abarcando rendimientos del trabajo, del capital inmobiliario, del capital mobiliario, así como justificantes de donativos, entre otros.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 7

Herramientas Informáticas Aplicadas
a la Contabilidad



Objetivo: Aplicar herramientas digitales para registrar, controlar y analizar información financiera, garantizando seguridad, eficiencia y cumplimiento tributario.

Contenido:

7.1 Funciones del software contable (QuickBooks, Contífico, entre otros.)

7.2 Uso de Excel para funciones contables básicas y avanzadas

7.3 Tablas dinámicas y gráficos financieros

7.4 Seguridad de la información y respaldos

7.5 Facturación electrónica y firma digital

Actividades Practicas:

Aplicación práctica contable con herramientas digitales.

1. Simular un ciclo contable básico (ingresos, compras, pagos, sueldos) en Excel o QuickBooks/Contífico.
2. Registrar las transacciones y elaborar: libro diario, mayor, balanza de comprobación, estado de resultados y balance general.
3. Crear tablas dinámicas para analizar ingresos por categorías y evolución mensual.
4. Generar al menos dos gráficos financieros.
5. Reflexionar sobre las ventajas del uso de herramientas informáticas respecto al registro manual.

Introducción

Las herramientas informáticas son indispensables para el mundo de la contabilidad, puesto que ofrecen una mejor eficiencia, precisión y control en la gestión de la organización, permitiendo facilitar las tareas, reducir errores, disponer de la información en tiempo real, en donde, la utilización de estos equipos, programas y software no solo actualiza la profesión contable, si no también favorecen a la competitividad y al desarrollo de las organizaciones.

7.1 Funciones del Software Contable (QuickBooks, Contífico, entre Otros.)

Como señala, Lybrand (2025), QuickBooks es un software de contabilidad en la nube establecido por Intuit para facilitar a las organizaciones a gestionar las finanzas, asimismo, este sistema facilita tareas como seguimiento de

ventas y gastos, gestión de nómina e inventarios, preparación de impuestos, creación y envío de facturas, entre otros.

Dentro de sus ventajas encontramos la capacidad para automatizar las facturas y el control de gastos, igualmente se integra con cuentas bancarias y tarjetas de créditos, los que permite conciliar las cuentas de forma automática, asegurando un control de flujo de dinero.

De igual manera, este software de contabilidad, recomienda trabajar con contador para garantizar una gestión financiera precisa y confiable. Dentro de sus funciones encontramos las siguientes:

- Seguimiento de facturas y gastos: es una herramienta excepcional para mantener un control de tus facturas y gastos. Puedes añadir y gestionar tus cuentas con facilidad, crear facturas y hacer seguimiento de los pagos. Es sencillo conectar tu cuenta bancaria y tarjetas de crédito para importar transacciones. También podrás clasificar las transacciones y establecer reglas para categorizar tus gastos.
- Facturación: puedes crear facturas profesionales desde cero. Gracias a la opción de personalizar una factura, puedes incluir el logotipo de tu empresa, información de contacto y más. Esta herramienta de facturación puede enviarse a los clientes directamente desde QuickBooks y almacenarse para su organización. Incluso podrás revisar las facturas impagas para no perder ingresos.
- Generar e imprimir estados financieros: desde ingresos y gastos hasta ganancias y pérdidas.
- Informes de ganancias y pérdidas: genera informes de ganancias y pérdidas a través del “Centro de informes” para obtener una visión clara de tus cuentas por cobrar, presupuestos, flujo de caja, entre otros. Un estado de resultados, que muestra tu margen de ganancia, te permite ver qué tan bien está funcionando tu negocio y si es necesario reducir costos en ciertas áreas.
- Balances generales: un balance general proporciona una visión general de los activos y pasivos de tu empresa en cualquier momento. Con los informes de balance general de QuickBooks, se podrás evaluar la salud financiera de tu empresa. Además, tendrás una perspectiva del crecimiento de tu negocio.
- Estados de flujos de efectivo: un estado de flujos de efectivo ilustra de qué manera las variaciones en sus ingresos y en el balance general

impactan su liquidez actual, que se refleja en su efectivo y equivalentes de efectivo. En este informe, podrá observar los datos financieros organizados por actividades operativas, de inversión y de financiamiento.

- **Gestionar la nómina:** puede establecer calendarios de pago, procesar cheques, iniciar depósitos directos y mucho más. Asigne múltiples permisos a los empleados de nómina, así como gestionar a los empleados exentos de impuestos, la compensación laboral y otras tareas. Incluso automatiza la nómina, ofreciendo depósitos directos el mismo día y un proceso de aprobación de hojas de horas muy sencillo.
- **Seguimiento del inventario:** tiene la capacidad de rastrear la cantidad y el costo de inventario de forma instantánea. A medida que se vende productos, el software asigna una parte al costo de los bienes vendidos, contabilizando suministros como un gasto para reducir ingresos y ayudando a calcular automáticamente la renta imponible. Puede recibir recordatorios para solicitar inventario cuando las cantidades sean bajas, así como gestionar el inventario y los contactos de productos.
- **Escanear recibos:** permite adjuntar un recibo a la transacción bancaria correspondiente. La aplicación QuickBooks Online incluye una herramienta de escaneo de recibos. Simplemente tomar una foto del recibo, cargarlo al sistema, revisarlo para detectar errores y guárdelo.
- **Simplificar los impuestos:** una de las principales ventajas de QuickBooks para las pequeñas empresas es su capacidad para facilitar la gestión de impuestos. Al momento de presentar la declaración, solo se necesita imprimir los estados financieros o solicitar a su asesor fiscal que acceda directamente a la cuenta. Allí, se podrá revisar cifras e imprimir la información necesaria para la presentación de la declaración. A medida que QuickBooks registra ingresos, también le indica el número de deducciones posibles a las que se puede acceder.
- **Configurar cuentas en moneda internacional:** Se debe agregar proveedores y clientes internacionales a QuickBooks utilizando la función de multividisa. Una vez activada, se podrá realizar pagos y recibir fondos en diferentes divisas. Se le asigna divisas a distintos perfiles de contacto, cuentas bancarias, montos, tarjetas de crédito y más. Esta función resulta muy útil para empresas que contratan a trabajadores autónomos en todo el mundo o que venden en varios países.
- **Integración con proveedor de servicios comerciales:** una característica esencial para cualquier negocio es que sus servicios de proce-

samiento de pagos estén conectados al software que ya utilizan. La ventaja de tener una cuenta comercial integrada con QuickBooks es que los clientes pueden pagar facturas a través de QuickBooks sin inconvenientes. QuickBooks es compatible con la mayoría de las cuentas comerciales tradicionales para aceptar pagos de manera fluida.

De igual forma, para, NARVIZ (2025), existen diversas opciones de software contable en Ecuador diseñados para simplificar la gestión financiera de las organizaciones.

- Siigo Contífico es un software en la nube que automatiza el registro de ingresos y gastos, acepta la emisión ilimitada de facturas electrónicas, también facilita la gestión de inventarios. Donde sus principales ventajas son una interfaz intuitiva, soporte técnico, alta seguridad de datos y también, se integra fácilmente con otras herramientas empresariales.
- Dora es ideal para pequeñas y medianas organizaciones, por su enfoque, con un sistema de nube, el cual incluye módulos de contabilidad, facturación y nomina, de igual forma una buena relación calidad-precio, con una actualización constante, aunque carece de ciertas funciones avanzadas.
- DynamoPymes es un ERP diseñado para organizaciones en crecimiento que buscan facilitar su gestión contable y financiera, el mismo ofrece funciones como análisis financieros, gestión de cuentas por cobrar y por pagar, y conciliación bancaria automática, gestiona proyectos y recursos humanos, y se integra con otras plataformas como bancos y e-commerce.
- Perseo es un sistema con recorrido en el mercado ecuatoriano, distinguido por sus módulos de contabilidad, inventario y facturación, el mismo cumple con las normativas fiscales y tiene versiones tanto locales como en la nube. Es importante resaltar que sus puntos fuertes son una extensa base de usuarios, soporte comunitario y actualizaciones que se adecuan a los cambios legislativos.
- iConta es un sistema contable 100% en la nube, ideal para emprendedores y freelancers. Se orienta en la eficacia de las operaciones financieras, brindando soporte técnico, asesoría especializada y la generación de informes detallados, el cual permite el acceso multiusuario, se integra con otras aplicaciones y se actualiza automáticamente para cumplir con las regulaciones fiscales, reduciendo así errores humanos.

7.2 Uso de Excel para Funciones Contables Básicas y Avanzadas

Según, Lizama (2024), la tecnología ha obtenido un papel primordial en el ámbito empresarial, fundamentalmente en contabilidad y gestión financiera, donde se requieren herramientas sofisticadas, como Excel y Power BI, las cuales son herramientas destacadas de Microsoft que están transformando la contabilidad y los negocios, facilitando la labor de profesionales altamente especializados.

Donde, Excel se ha afianzado como una herramienta principal en contabilidad y las finanzas, optimizando la precisión y eficiencia a través de la automatización de tareas, permitiendo la creación de modelos financieros complejos, como flujos de efectivo y proyecciones de ingresos, utilizando fórmulas avanzadas que admiten análisis de sensibilidad y escenarios. Además, la automatización mediante macros y funciones personalizadas optimiza procesos repetitivos, como la consolidación de estados financieros y la generación de informes, reduciendo el riesgo de errores humanos.

Por su parte, Power BI destaca por su capacidad para crear visualizaciones de datos y su destreza para conectarse a diversas fuentes de datos, permitiendo a los contadores desarrollar modelos de datos complejos y ejecutar análisis multidimensionales en tiempo real, facilitando el monitoreo de métricas financieras clave y la toma de decisiones informadas. Igualmente, Power BI mejora la colaboración y comunicación en el ámbito contable, permitiendo la publicación y el intercambio de informes en línea, con opciones avanzadas de seguridad para proteger la información confidencial.

Para Ramírez (2025), Excel es una herramienta esencial para los contadores, ya que admite automatizar y simplificar la gestión financiera, donde su uso abarca desde el registro de transacciones hasta la creación de informes complejos. Dentro de sus funciones claves que agilizan el trabajo contable.

- SUMA, para totalizar cifras
- SI y SUMAR.SI, para la aplicación de condiciones, igualmente suma valores
- BUSCARV, buscar datos en tablas
- CONCATENAR, para unir textos.

Asimismo, es posible crear libro contable para llevar un registro cronológico de todas las transacciones, también permite llevar un control detallado de los ingresos y gastos, creando paneles, organizar los datos por categoría

y usando gráficos para una mejor visualización de los datos, dentro de otras bondades.

De igual forma, para la Universidad Europea (2024), el Excel avanzado permite automatizar tareas y analizar grandes volúmenes de datos, utilizando una gran variedad de funciones para manejo más eficiente de la información. Asimismo, es importante mencionar algunas de sus funciones:

- Búsqueda de referencia: BUSCARV y BUSCARH buscan valores en tablas y COINCIDIR e INDICE son versátiles y permiten buscar en cualquier dirección, siendo superior que BUSCARV
- Matemáticas y Estadísticas: SUMAPRODUCTO multiplica y suma valores en matrices SUMA. SI. CONJUNTO y CONTAR. SI. COJUNTO suma o cuenta datos que cumplen con múltiples criterios.
- Lógicas: SI valora una condición, devolviendo un valor si es verdadero y otro si es falso SI. ERROR maneja errores en las fórmulas.
- Texto. Fechas y Horas: CONCATENAR o el operador & une textos, mientras que DIAS calcula la diferencia entre fechas.
- Base de datos: BDSUMA y BDCONTA realizan cálculos similares en una base de datos.
- Financieras: VNA, TIR y PAGO son importantes en análisis y cálculos financieros.

Matrices: FRECUENCIA y TRASPONER trabajan con rango de celdas.

7.3 Tablas Dinámicas y Gráficos Financieros

Como señala, Uneduc (2024), las Tablas Dinámicas son una herramienta versátil de Excel que permite resumir y reorganizar datos sin alterar la base de datos original. Donde su flexibilidad admite a los usuarios realizar cálculos complejos, como sumas y promedios, de manera rápida y sin necesidad de fórmulas avanzadas.

Asimismo, tienen muchas aplicaciones en el ámbito financiero que optimizan el análisis y la gestión de datos, como el análisis de ventas por región, la cual, permiten evaluar el rendimiento en diferentes áreas, identificando las más rentables, igualmente, en la gestión de inventarios, facilitan el seguimiento de existencias y la proyección de necesidades futuras, lo que es crucial para mantener un control eficiente.

De igual manera, son herramientas clave en el ámbito empresarial, utilizadas especialmente para el análisis de ventas por región, lo que permite identificar áreas rentables, donde su aplicación se extiende al control de inventarios, facilitando el rastreo de existencias y la proyección de necesidades futuras, igualmente permiten segmentar su base de clientes, lo que contribuye a una mejor comprensión de las preferencias y comportamientos de compra.

En la gestión de proyectos, las Tablas Dinámicas son útiles para calcular costos acumulados y evaluar la eficiencia en diferentes fases, lo que mejora la planificación, también son valiosas para analizar grandes volúmenes de transacciones, ayudando a detectar irregularidades o fraudes, asimismo en el ámbito de la planificación financiera, se utilizan para comparar presupuestos proyectados con gastos reales, lo que facilita la identificación de sobrecostos.

Igualmente, en auditorías internas, estas herramientas permiten analizar transacciones financieras para detectar patrones inusuales, por otro lado, en encuestas de satisfacción del cliente, las Tablas Dinámicas ayudan a visualizar respuestas y a identificar tendencias, lo que es fundamental para la toma de decisiones informadas.

Al mismo tiempo, las tablas dinámicas ofrecen varias ventajas significativas en el análisis de datos, donde su flexibilidad permite reorganizar y pivotar la información sin necesidad de modificar el archivo original, lo que facilita la exploración de diferentes perspectivas de los datos, también su rapidez es un aspecto clave, ya que permiten analizar grandes volúmenes de información de manera eficiente, eliminando la necesidad de escribir fórmulas complejas.

Como opina, Accelerate (2024), las tablas dinámicas son herramientas eficaces para agregar y analizar grandes volúmenes de datos de manera rápida y sencilla, donde su facilidad de uso permite obtener información valiosa en poco tiempo, lo que resulta especialmente útil en situaciones como el análisis de ventas por producto, cliente y región. Asimismo, con una tabla dinámica, es posible calcular rápidamente las ventas totales por producto y determinar qué cliente representa el mayor porcentaje de ventas. A continuación, se presenta como crear una tabla dinámica.

Paso 1: Preparación de datos

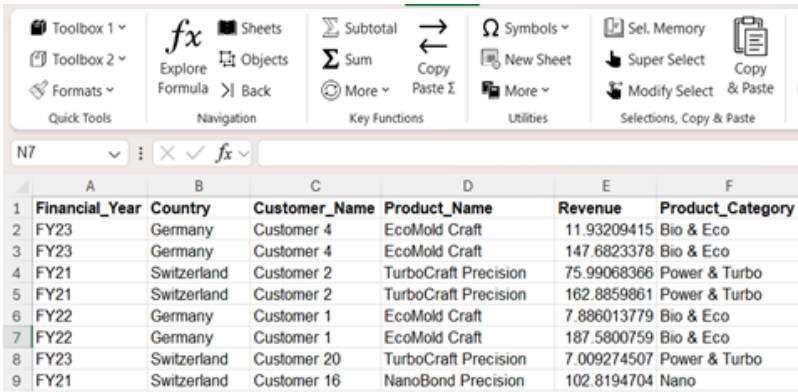
- Comience por asegurarse de que sus datos estén bien organizados:
- Organizar los datos en filas y columnas adecuadas
- Coloque los nombres de categorías en la fila superior como encabezados

- Utilice encabezados descriptivos (por ejemplo, “Ingresos” en lugar de “Rev”)
- Eliminar cualquier columna y fila vacía
- Evite encabezados de columna duplicados

Ejemplo de un conjunto de datos bien estructurado, listo para la entrada de una tabla dinámica con encabezados claros y filas y columnas organizadas, observar Figura 6.

Figura 6.

Conjunto de datos estructurado.



	A	B	C	D	E	F
1	Financial_Year	Country	Customer_Name	Product_Name	Revenue	Product_Category
2	FY23	Germany	Customer 4	EcoMold Craft	11.93209415	Bio & Eco
3	FY23	Germany	Customer 4	EcoMold Craft	147.6823378	Bio & Eco
4	FY21	Switzerland	Customer 2	TurboCraft Precision	75.99068366	Power & Turbo
5	FY21	Switzerland	Customer 2	TurboCraft Precision	162.8859861	Power & Turbo
6	FY22	Germany	Customer 1	EcoMold Craft	7.886013779	Bio & Eco
7	FY22	Germany	Customer 1	EcoMold Craft	187.5800759	Bio & Eco
8	FY23	Switzerland	Customer 20	TurboCraft Precision	7.009274507	Power & Turbo
9	FY21	Switzerland	Customer 16	NanoBond Precision	102.8194704	Nano

Nota. Tomado de *Tablas dinámicas de Excel para consultores y asesores financieros: una guía paso a paso para simplificar el análisis de datos* de Accelerate (2024), https://www-accelerate--excel-com.translate.goog/blog/excel-pivottables?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

Paso 2: Incluir la tabla dinámica

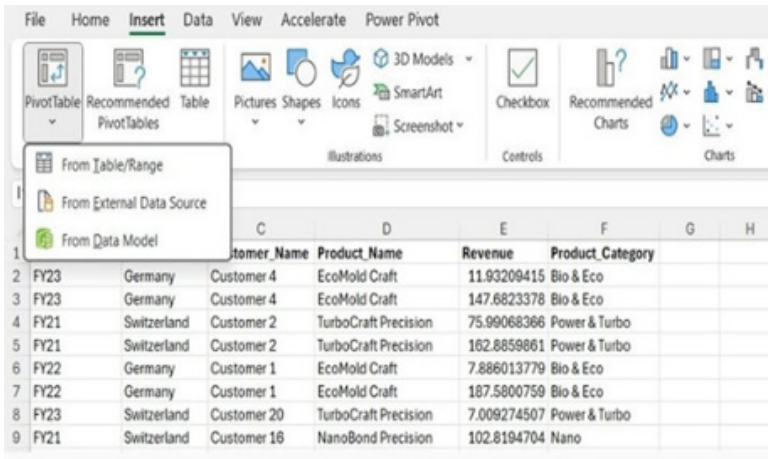
Una vez que los datos estén limpios, puede proceder a insertar la tabla dinámica. Dirígete a la cinta de opciones de Excel y selecciona Insertar > Tabla dinámica.

A continuación, se presenta la opción de decidir si deseas colocar la tabla dinámica en una hoja de cálculo nueva o en una existente. Se sugiere utilizar una hoja nueva para la tabla dinámica.

Para insertar una tabla dinámica, dirígete a: Insertar > Tabla dinámica, observar Figura 7.

Figura 7.

Inserción de una tabla dinámica



Nota. Tomado de *Tablas dinámicas de Excel para consultores y asesores financieros: una guía paso a paso para simplificar el análisis de datos* de Accelerate (2024), https://www-accelerate--excel-com.translate.goog/blog/excel-pivottables?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

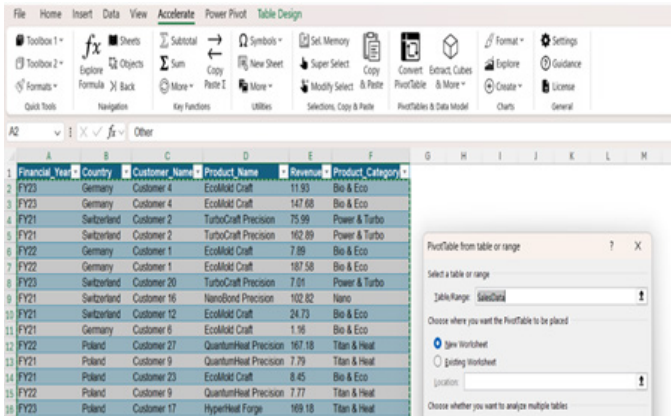
A. De la tabla/rango

La manera más simple es elegir “De tabla/rango” tras seleccionar el rango de datos. No obstante, para un método más eficaz, primero convierta el rango en una tabla de Excel utilizando Insertar > Tabla. Esto permite que Excel incorpore automáticamente los nuevos datos en la tabla dinámica, facilitando las actualizaciones. Renombre la tabla, por ejemplo, “DatosVentas”, para mejorar su gestión. Esto asegura que cualquier dato nuevo que se añada se incluya automáticamente en la tabla dinámica.

Ejemplo de inserción de una tabla dinámica desde una tabla/rango utilizando la tabla SalesData, observar Figura 8.

Figura 8.

Inserción de una tabla dinámica desde una tabla/rango-la tabla SalesData.



Nota. Tomado de *Tablas dinámicas de Excel para consultores y asesores financieros: una guía paso a paso para simplificar el análisis de datos* de Accelerate (2024), https://www-accelerate--excel-com.translate.googleblog/excel-pivottables?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

B. Desde una fuente de datos externa

También es posible generar una tabla dinámica utilizando datos de fuentes externas, tales como bases de datos SQL, servicios en línea, API, almacenamiento en la nube, herramientas de inteligencia empresarial y otros archivos. La principal ventaja de este método es que se accede a los datos a través de una conexión, lo que disminuye el tamaño del archivo. Este enfoque resulta eficiente para manejar grandes volúmenes de datos, ya que los datos no se almacenan directamente en el archivo de Excel, permitiendo actualizaciones más rápidas y un rendimiento superior.

C. Desde el modelo de datos

También puede utilizar un modelo de datos como fuente para su tabla dinámica. Este método es beneficioso al trabajar con múltiples tablas relacionadas o conjuntos de datos complejos. Al aprovechar el modelo de datos, puede establecer relaciones entre diferentes tablas y llevar a cabo análisis de datos más sofisticados. Puede obtener más información sobre los modelos de datos en este artículo.

Paso 3: Configurar la vista de tabla dinámica

Una vez que haya completado el paso anterior, el panel Campos de la tabla dinámica aparecerá a la derecha de la pantalla, este panel es esencial para la creación de la tabla dinámica. en la parte superior, encontrará la lista de campos de la tabla dinámica, que corresponden a las etiquetas de las columnas de los datos de origen.

Puede arrastrar estos campos a diversas áreas, como filas, columnas, valores o filtros, para organizar su tabla dinámica y presentar los datos de manera adecuada. Las áreas de filas y columnas determinan la forma en que se visualizarán los datos, mientras que el campo de valores se utiliza para realizar cálculos. Por defecto, los valores utilizan un cálculo de “Suma”, pero esto se puede modificar en el menú desplegable del campo de valor y luego acceder a la configuración del campo de valor, observar Figura 9.

Figura 9.

Panel Campos de la tabla dinámica.



Nota. Tomado de *Tablas dinámicas de Excel para consultores y asesores financieros: una guía paso a paso para simplificar el análisis de datos* de Accelerate (2024), https://www-accelerate--excel-com.translate.goog/blog/excel-pivottables?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

Accelerate Excel brinda una solución efectiva con su herramienta Convertir tabla dinámica, que automatiza el proceso de formateo, permitiendo a los usuarios ahorrar tiempo y esfuerzo, en lugar de efectuar ajustes manuales, esta herramienta suministra una tabla lista para usar con solo unos clics.

Igualmente, la herramienta Formato de tabla dinámica admite aplicar propiedades de diseño estándar de manera simultánea, facilitando la configuración consistente en múltiples tablas dinámicas.

Por otro lado, según Softpak (2024), el uso de gráficos y tablas de análisis financiero permite a los responsables de la toma de decisiones evaluar fácilmente las condiciones del mercado y monitorear indicadores clave de rendimiento, esto les ayuda a ajustar sus estrategias de manera efectiva, también, la visualización facilita la identificación de correlaciones, entre el aumento de ingresos y cambios en los mercados, o cómo eventos específicos pueden influir en la rentabilidad. Asimismo, existen diversos tipos de gráficos y tablas que se utilizan en el análisis financiero, cada uno con aplicaciones específicas según el tipo de datos a analizar.

Donde, los gráficos de líneas son herramientas ampliamente utilizadas en el análisis financiero, destacándose por su capacidad para representar datos a lo largo del tiempo. Estos conectan puntos de datos mediante líneas, lo que permite visualizar tendencias de manera clara. Un ejemplo común es el uso de gráficos de ingresos para monitorear las ganancias de una empresa a lo largo de varios años, a través de esta representación, los analistas pueden identificar fácilmente patrones de crecimiento, disminución o volatilidad en los ingresos, facilitando la toma de decisiones informadas, observar Figura 10.

Figura 10.

Los gráficos de líneas

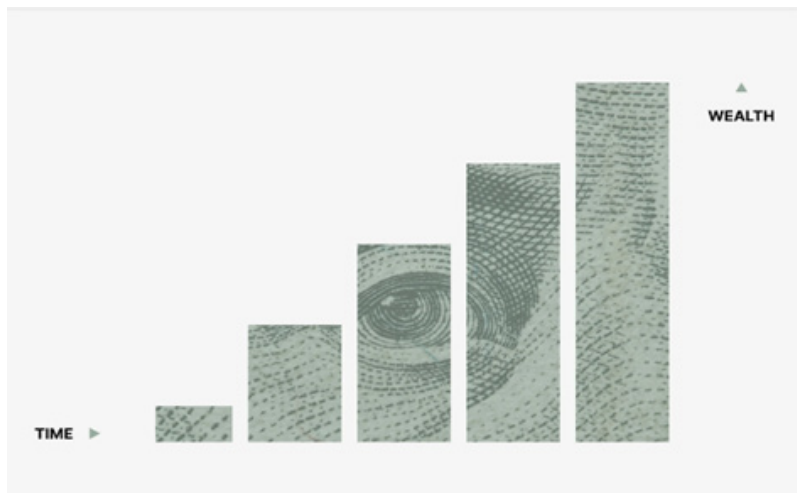


Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.google/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

Los gráficos de barras son herramientas efectivas para comparar cantidades en diversas categorías, siendo especialmente útiles en el análisis financiero, los mismos, permiten a las empresas visualizar y comparar los ingresos de diferentes unidades de negocio o regiones, facilitando la identificación de factores que impulsan el crecimiento. Además, estos gráficos son ideales para ilustrar datos de ganancias y pérdidas, mostrando la ganancia neta a lo largo del tiempo y cómo está fluctúa en respuesta a cambios en el mercado o en el negocio. Por estas razones, los gráficos de barras son considerados uno de los métodos más adecuados para representar el crecimiento de los ingresos y el rendimiento financiero, observar Figura 11.

Figura 11.

Los gráficos de barras



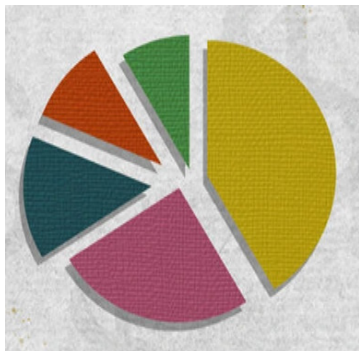
Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.goog/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

Los gráficos circulares son herramientas efectivas para representar proporciones y porcentajes, lo que los hace ideales para mostrar la distribución de ingresos o costos en diferentes categorías. Por ejemplo, se pueden utilizar para ilustrar la proporción de ingresos generados por distintos productos o unidades de negocio. Sin embargo, su limitación radica en que no son adecuados para mostrar cambios a lo largo del tiempo ni para realizar comparaciones detalladas entre puntos específicos. Esto sugiere que, aunque útiles para visualizar la composición de datos, los gráficos circulares deben comple-

mentarse con otros tipos de gráficos para un análisis más completo, observar Figura 12.

Figura 12.

Los gráficos circulares



Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.goog/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

Los gráficos de velas son herramientas fundamentales en el análisis y la negociación bursátil, ampliamente utilizados por inversores y operadores, asimismo, proporcionan un detalle exhaustivo de las fluctuaciones de precios en un período específico, mostrando el precio de apertura, cierre, máximo y mínimo. Esta información permite a los usuarios predecir tendencias futuras del mercado, basándose en los patrones que emergen de la acción del precio.

Los patrones de vela se dividen en alcistas y bajistas. Un patrón alcista sugiere que una acción podría experimentar un aumento en su valor, mientras que un patrón bajista indica una posible caída. Estos gráficos son cruciales para realizar predicciones a corto plazo sobre las tendencias del mercado, ayudando a orientar las decisiones de compra o venta de los inversores, observar Figura 13.

Figura 13.

Los gráficos de velas

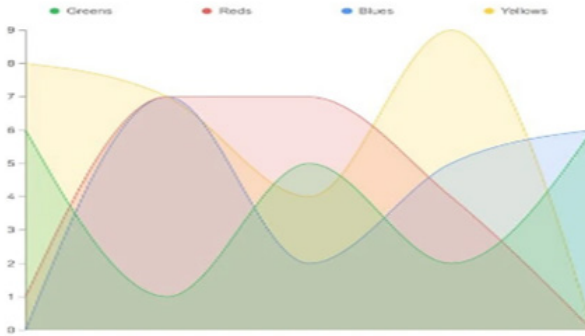


Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.goog/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

Los gráficos de área son herramientas visuales que se asemejan a los gráficos de líneas, pero con la diferencia de que el área entre la línea y el eje x está rellena. Son especialmente efectivos para el seguimiento de totales acumulados a lo largo del tiempo, lo que los convierte en una opción ideal para ilustrar el crecimiento de ingresos o activos totales. Un ejemplo de su utilidad es la representación del aumento bruto en la acumulación de activos de una empresa a lo largo de varios años, lo que permite visualizar claramente la expansión del negocio, observar Figura 14.

Figura 14.

Los gráficos de área.



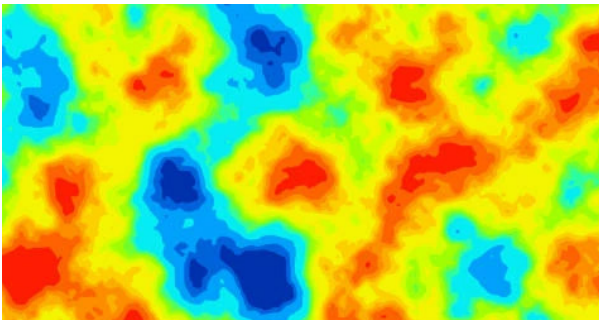
Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.goog/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

Los mapas de calor son herramientas efectivas para visualizar conjuntos de datos complejos, ya que utilizan gradientes de color para representar valores, facilitando la identificación de áreas de alto y bajo rendimiento.

Asimismo, estas se pueden aplicar para mostrar métricas financieras como ingresos y márgenes de beneficio, desglosadas por unidad de negocio o región, al utilizar mapas de calor, se puede obtener información rápida sobre el rendimiento de diferentes áreas, lo que permite detectar problemas y oportunidades de mejora de manera eficiente, observar Figura 15.

Figura 15.

Los mapas de calor.



Nota. Tomado de *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado* de Softpak (2024), https://www-softpak-com.translate.google/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pt

7.4 Seguridad de la Información y Respaldos

Como afirma, Moore (2025), el respaldo de datos es el proceso de copiar información de un sistema a otra ubicación para su recuperación o resguardo en caso de alguna pérdida, ya sea por fallas de equipos, ciberataques o desastres naturales, asimismo existen varias estrategias de respaldo.

- Copia de seguridad completa, donde se copian todos los datos, la misma se debe realizar periódicamente.
- Copia de seguridad diferencial, copia solo los datos que han sufrido cambios desde la última copia de seguridad, donde se requiere la última copia completa y la última diferencial.
- Copia de seguridad incremental, copia solo los datos que han cambiado desde la última copia de seguridad, se necesita la copia completa original y todas las copias incrementales.

Existen políticas de seguridad de respaldo con objetivos de tiempo de recuperación (RTO) y punto de recuperación (RPO).

De igual forma, las copias de seguridad se pueden almacenar en distintos medios, cada uno con sus propias características:

- Cintas: protege los datos de ciberataques, son ideales para archivar a largo plazo.
- Discos: son frecuentes y brindan un mejor rendimiento que las cintas, pero los discos locales son vulnerables a desastres físicos. Por esto, es importante alcanzar una estrategia de respaldo como la 3-2-1, que reside en conservar tres copias de los datos, en dos tipos de medios diferentes, con una copia fuera del sitio.
- Nube: ofrece expansibilidad y elimina la necesidad de hardware físico.

7.5 Facturación Electrónica y Firma Digital

Teniendo en cuenta a Dobaño (2024), una factura electrónica es un documento comercial digital que simboliza la compraventa de bienes o servicios, equivalente a una factura en papel en términos de efectos legales, ambas versiones deben cumplir con requisitos y datos obligatorios para ser válidas,

donde al crear una factura electrónica, se genera un archivo digital que actúa como comprobante legal de la transacción, permitiendo su compartición a través de Internet.

De igual forma, para Edicom (2025), la factura electrónica en Ecuador es un sistema implementado por el Servicio de Rentas Internas (SRI) que tiene como objetivo digitalizar los comprobantes tributarios, asimismo este sistema sustituye los documentos físicos por archivos electrónicos, los cuales poseen plena validez legal, donde la implementación de la factura electrónica permite a los contribuyentes emitir, recibir y conservar comprobantes de manera más segura y ágil, cumpliendo con los requisitos fiscales establecidos en el país.

Desde la ejecución de las resoluciones del SRI, el uso de la factura electrónica en Ecuador ha avanzado de ser una opción voluntaria a convertirse en una obligación para una gran parte de los contribuyentes. A continuación, se detalla quiénes están obligados a emitir comprobantes electrónicos de acuerdo con la normativa vigente:

- Contribuyentes que comercializan maquinaria pesada o equipos de transporte como actividad económica habitual.
- Personas naturales o jurídicas que hayan declarado transacciones con el Estado por montos iguales o superiores a 1.000 dólares.
- Empresas o individuos dedicados a la venta de gas licuado de petróleo.
- Contribuyentes que, en el ejercicio fiscal anterior, hayan registrado transacciones con el Estado entre 200.000 y 300.000 dólares.
- Personas naturales o jurídicas con ingresos anuales entre 100.000,01 y 200.000 dólares.
- Contribuyentes cuyos ingresos superan el umbral establecido para pequeñas empresas.

Asimismo, el modelo de factura electrónica en Ecuador se establece en un proceso automatizado que es validado por el Servicio de Rentas Internas (SRI). Donde este proceso inicia con la creación de un comprobante en formato XML mediante un sistema de facturación electrónica, el cual debe incluir una firma electrónica válida. Posteriormente, el archivo se envía al SRI para su verificación en cuanto a estructura y contenido, si el comprobante cumple con los requisitos técnicos y legales, el SRI autoriza su emisión y genera un código de autorización único.

Donde, una vez que el comprobante es autorizado, se envía al cliente junto con la Representación Impresa del Documento Electrónico (RIDE), que es una versión legible del archivo XML., en que es crucial que el receptor haya dado su consentimiento para recibir comprobantes electrónicos; de lo contrario, el emisor debe proporcionar el RIDE en formato impreso, asimismo, tanto el emisor como el receptor tienen la obligación de conservar los comprobantes durante un mínimo de siete años, asegurando su disponibilidad para auditorías fiscales o requerimientos legales.

Para poder emitir una factura electrónica en Ecuador, es necesario cumplir con una serie de requisitos técnicos y administrativos que han sido establecidos por el SRI, estos requisitos garantizan que los comprobantes generados sean válidos, seguros y se ajusten a la normativa vigente.

- Contar con un certificado de firma electrónica vigente, emitido por una entidad autorizada.
- Tener un sistema de facturación electrónica que produzca comprobantes en formato XML, de acuerdo con los lineamientos del SRI.
- Estar registrado en el portal SRI en Línea y tener credenciales de acceso.
- Solicitar la autorización para emitir comprobantes electrónicos a través del sistema del SRI.
- Poseer un convenio de débito registrado.

De igual manera, emitir y recibir comprobantes electrónicos implica una serie de responsabilidades para asegurar el cumplimiento legal y la trazabilidad de las operaciones ante el SRI. Existen algunas obligaciones del emisor y el receptor electrónico:

- Obtener el consentimiento del receptor para el envío de comprobantes electrónicos.
- Emitir los documentos en formato XML y firmarlos digitalmente.
- Enviar cada comprobante al SRI para su validación antes de enviarlo al cliente.
- Proporcionar el RIDE al receptor si este no acepta el comprobante electrónico.
- Conservar los comprobantes durante un mínimo de siete años.

Obligaciones del receptor electrónico:

- Autorizar al proveedor para recibir facturas electrónicas.
- Consultar y verificar la validez de los comprobantes en el portal del SRI.
- Asegurar la conservación electrónica de los documentos recibidos.
- Garantizar la legibilidad y disponibilidad de los comprobantes para auditorías futuras.

Por otro lado, según Signaturit (2025), la firma digital es un mecanismo criptográfico que autentica la identidad del firmante y asegura la integridad de un documento digital, asimismo, la firma digital emplea tecnología de criptografía de clave pública para generar una "huella digital" única e irrefutable del documento.

El funcionamiento de la firma digital se fundamenta en un sistema de criptografía asimétrica que emplea un par de claves matemáticamente interrelacionadas:

1. Las claves criptográficas

- Clave privada: Es secreta y única para cada usuario, y se utiliza para firmar documentos.
- Clave pública: Es conocida por todos y sirve para verificar la autenticidad de la firma.

2. Cuando un usuario firma un documento digitalmente, se lleva a cabo el siguiente proceso:

- Generación del hash: El software genera una «huella digital» única del documento mediante algoritmos de hash (SHA-256).
- Cifrado con clave privada: Esta huella se cifra utilizando la clave privada del firmante.
- Creación de la firma: El resultado cifrado constituye la firma digital del documento.
- Vinculación al documento: La firma se adjunta al documento original.

3. El proceso de verificación. Para comprobar la autenticidad de una firma digital:

- Descifrado con clave pública: Se emplea la clave pública del firmante para descifrar la firma.

- Generación de nuevo hash: Se genera un nuevo hash del documento recibido.
- Comparación: Si ambos hashes son iguales, la firma es válida y el documento no ha sido modificado.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Capítulo 8

Análisis Financiero e Interpretación de
Estados Contables



Objetivo: Aplicar herramientas de análisis financiero para interpretar los estados contables, identificar tendencias y evaluar la liquidez, gestión, rentabilidad y solvencia de la empresa, con el fin de sustentar decisiones gerenciales fundamentadas.

Contenido:

8.1 Análisis vertical y horizontal

8.2 Indicadores financieros de liquidez, rentabilidad y endeudamiento

8.3 Indicadores de gestión o actividad

8.3 Flujo de efectivo y ciclo financiero

8.4 Análisis gráfico de la información contable

8.5 Apoyo a la toma de decisiones gerenciales

Actividad Practica:

Análisis e interpretación financiera integral de una empresa.

Instrucciones:

1. Proporcionar un ESFI y estado de resultados de una empresa simulada.
2. Realizar análisis vertical y horizontal con cálculos porcentuales.
3. Calcular al menos cinco indicadores financieros clave de liquidez, gestión, rentabilidad y endeudamiento.
4. Elaborar dos gráficos que representen la evolución o estructura financiera.
5. Emitir un informe ejecutivo que sintetice la situación económica y brinde recomendaciones para la gerencia.

Introducción

El análisis financiero es una herramienta importante en la contabilidad financiera, ya que permite evaluar la salud económica de una organización a través de la interpretación de sus estados financieros. Este proceso no solo facilita la identificación de la rentabilidad y solvencia de la empresa, sino que también ayuda a tomar decisiones estratégicas que guíen su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

8.1 Análisis Vertical y Horizontal

Como indica, Rus (2022), el análisis vertical y horizontal son instrumentos primordiales en la contabilidad financiera que admiten evaluar la disposición de los activos, el patrimonio neto, los pasivos y las partidas de resultados de una entidad. Asimismo, el análisis vertical se centra en la relación de cada partida con un total, facilitando la comprensión de la estructura financiera en un momento específico. Por otro lado, el análisis horizontal explora la evolución de estas partidas a lo largo del tiempo, accediendo a identificar tendencias y cambios significativos en la situación financiera de una organización. Siendo, ambas metodologías esenciales para la toma de decisiones y la planificación estratégica.

Para, Guerra (2023), los análisis financieros tanto el horizontal como el vertical son de suma importancia para la valorar y el desempeño de una organización, donde estas herramientas miden la eficiencia operativa y financiera, complementándose con otros indicadores como lo es la liquides, aplanamiento y rentabilidad, para así ofrecer la imagen de la salud financiera de la empresa.

Asimismo, se recomienda el uso de ambos análisis, aunque son distintos, ya que sus perspectivas se complementan, esto de pueden utilizar en organizaciones de más de un año en funcionamiento.

En el mismo orden de ideas, es relevante mencionar que el análisis horizontal, el cual es llamado también dinámico, compara las cuentas de los estados financieros de un periodo con los del periodo anterior, de igual forma, este método permite ver los cambios en las cuentas en ciertos ciclos de tiempo, también facilita la proyección financiera, el mismo es adaptable a las necesidades de una organización, observar Tabla 20.

Tabla 20.

Análisis Horizontal de la Cuenta Clientes del estado de situación financiera (balance general)

Estado de posición financiera (miles de pesos)				
Concepto	Año 1	Año 2	Variación absoluta	Variación relativa
Clientes	\$3,083.60	\$1,752.03	\$1,331.57	76%

Nota. Tomado de *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros* de Guerra (2023), <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros>

En la práctica, hay dos métodos para calcular la variación relativa de un periodo en comparación con otro y en ambos casos el resultado es idéntico, Observar Figuras 16 y 17.

Figura 16.

Primer procedimiento.

$$VR^* = \frac{\text{Periodo actual (año 1)} - \text{Periodo anterior (año 2)}}{\text{Periodo anterior (año 2)}} \times 100$$

$$VR = \frac{\$3,083 - \$1,752}{\$1,752} \times 100 = 76 \%$$

Nota. Tomado de *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros* de Guerra (2023), <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros>

Figura 17.

Segundo procedimiento.

$$VR = \frac{\text{Periodo actual (año 1)}}{\text{Periodo anterior (año 2)}} - 1 \times 100$$

$$VR = \frac{\$3,083}{\$1,752} - 1 \times 100 = 76 \%$$

*VR = Variación relativa

Nota. Tomado de *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros* de Guerra (2023), <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros>

El análisis vertical, de igual forma conocido como análisis estático, estructural o de composición, se concentra en la comparación de una partida específica dentro de un estado financiero con un monto total que representa el 100% de la estructura de subcuentas contables, donde este enfoque permite valorar la proporción de una partida en relación con el total, facilitando la com-

presión de su importancia relativa, también este el análisis puede realizarse en comparación con otra subcuenta de la que deriva, en un periodo determinado, lo que proporciona una perspectiva más detallada sobre la composición y la estructura financiera de la entidad analizada, observar Tabla 21.

Tabla 21.

Análisis Vertical del estado de resultados

Estado de resultados integral (miles de pesos)		
Ingresos		
Cuenta	Año 1	%
Ventas	\$ 62,442.39	100%
Egresos		
Costo de venta	\$ 39,791.63	63.72%
Costo de venta de consumo interno	\$ 821.88	1.32%
Total de costos	\$40,613.51	65.04%
Gastos Operativos	\$ 13,774.48	63.72%
Gastos de Personal	\$ 4,983.53	1.32%
Total de Gastos operativos	\$ 18,758.01	30.04%
Utilidad financiera	\$ 3,070.87	4.92%

Nota. Tomado de *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros* de Guerra (2023), <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros>

El análisis vertical es una herramienta que permite entender la composición de un estado financiero en un periodo específico, facilitando la comparación con periodos anteriores para observar cambios en la estructura financiera a lo largo del tiempo, de igual forma, este análisis se basa en la obtención de proporciones, también conocidas como índices financieros..

8.2 Indicadores Financieros de Liquidez, Rentabilidad y Endeudamiento

Según, Aguirre (2021), los indicadores financieros son herramientas importantes en una gestión organizacional, los cuales ofrecen una visión clara de la salud financiera, reflejando su potencial de crecimiento y la identificación de problemas.

Estos indicadores son indispensables en la toma de decisiones en la organización, ya que ayudan a determinar el valor y la viabilidad de la empresa, facilita el control eficiente del capital, permiten detectar y mitigar riesgos financieros, sirven de guía en la toma de decisión sobre dónde invertir y ayuda a entender las limitaciones financieras.

Existen varios tipos de indicadores financieros, como la liquidez, permite conocer la capacidad de endeudamiento de una organización, para así poder cumplir con sus compromisos a corto plazo, observar Figura 18.

Figura 18.

Indicador de Liquidez (Fondo de Maniobra)

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Fondo de Maniobra	$FM = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$	- Si $FM \geq 0 \rightarrow$ equilibrio financiero. - Si $FM \leq 0 \rightarrow$ desequilibrio financiero.

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

De igual forma el indicador de liquidez o razón Corriente (también denominado Ratio de Liquidez Inmediata), Figura 19.

Figura 19.

Indicador de Liquidez (Razón Corriente)

Razón Corriente	$RC = \frac{\text{Activo Corriente}}{\text{Pasivo Corriente}}$	- Si $RC \leq 1 \rightarrow$ incapacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo. - Si $RC > 2 \rightarrow$ capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo.
-----------------	--	---

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

También, el indicador de liquidez: Prueba Ácida (también conocida como Acid Test), Figura 20.

Figura 20.

Indicador de Liquidez (Prueba Ácida)

Prueba Ácida	$PA = (\text{Activo Corriente} - \text{Inventario}) / \text{Pasivo Corriente}$	- Si $PA > 1 \rightarrow$ capacidad para cumplir con obligaciones a corto plazo. - Si $PA < 1 \rightarrow$ incapacidad para cumplir con obligaciones a largo plazo.
--------------	--	---

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

De igual forma, el indicador de endeudamiento, se puede establecer el grado de deuda que una empresa y que pueda soportar (el riesgo que los acreedores están dispuestos a asumir), basado en su capital o patrimonio. Los indicadores que permiten evaluar esto son:

Endeudamiento total, Figura 21.

Figura 21.

Indicadores de endeudamiento (Total)

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Endeudamiento Total	$ET = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total}$	- Si $ET > 100\% \rightarrow$ las deudas de la empresa superan sus activos. *Debe analizarse de acuerdo

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Endeudamiento a corto plazo, Figura 22.

Figura 22.

Indicadores de Endeudamiento (corto plazo)

Endeudamiento a Corto Plazo	$ECP = \frac{\text{Pasivo Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$	- $ECP \geq 20\text{-}30\%$ → buen poder de negociación a corto plazo.
-----------------------------	--	--

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Endeudamiento a largo plazo, Figura 23.

Figura 23.

Indicadores de Endeudamiento (a largo plazo)

Endeudamiento a Largo Plazo	$ELP = \frac{\text{Pasivo No Corriente}}{\text{Patrimonio Neto}}$	- Si $ELP > 1$ → liquidez en riesgo. - Si $ELP < 1$ → mayor solvencia.
-----------------------------	---	---

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Apalancamiento total (también conocido como Leverage), Figura 24.

Figura 24.

Indicadores de Endeudamiento (Apalancamiento Total)

Apalancamiento Total	$AT = \frac{\text{Pasivo Total}}{\text{Patrimonio Neto}}$	- Si $AT < 1$ → capacidad de cobertura de obligaciones con terceros.
----------------------	---	--

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Asimismo, el indicador de rentabilidad, el cual se basa en los ratios de rentabilidad de una empresa, los cuales indican su capacidad para mantenerse sostenible a lo largo del tiempo, en relación con su rendimiento (utilidades o ganancias generadas a partir de su capital, ventas o activos). Los indicadores que permiten evaluar esto son:

Margen de Utilidad Bruta, Figura 25.

Figura 25.

Indicadores de rentabilidad (Margen de Utilidad Bruta)

Indicador	Fórmula	Valores / Interpretación
Margen de Utilidad Bruta	$MUB = \frac{\text{Utilidad Bruta}}{(\text{Ventas Netas} \times 100)}$	Permite conocer la eficacia operativa de la empresa (20€ de utilidad por cada 100€ en ingresos por ventas).

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021),<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Rentabilidad sobre las Inversiones (también conocido como ROI, ROA o Retorno sobre Activos), Figura 26.

Figura 26.

Indicadores de rentabilidad (Sobre las Inversiones)

ROA	$ROA = \frac{\text{Utilidad Neta}}{\text{Activos}}$	- Si $ROA > 5$ → la empresa es rentable.
-----	---	--

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021),<https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Rentabilidad sobre el Patrimonio (también conocido como ROE o Retorno sobre el Patrimonio), Figura 27.

Figura 27.

Indicadores de rentabilidad (sobre el Patrimonio)

ROE	$ROE = \text{Utilidad Neta} / \text{Patrimonio}$	- Si $ROE > ROA \rightarrow$ mayor rentabilidad financiera. - Si $ROE = ROA \rightarrow$ la empresa no tiene deudas. - Si $ROE < ROA \rightarrow$ el coste medio de la deuda es superior a la rentabilidad.
-----	--	--

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Rentabilidad sobre Ventas, Figura 28.

Figura 28.

Indicadores de Rentabilidad (sobre Ventas)

Rentabilidad sobre Ventas	$RV = \text{Utilidad Neta} / (\text{Ventas Netas} * 100)$	- Si $RV > 1 \rightarrow$ los gastos han sido mayores que el beneficio. - Si $RV < 1 \rightarrow$ los beneficios han sido mayores que los gastos.
---------------------------	---	---

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Rentabilidad por Dividendo (también conocido como Dividend Yield), Figura 29.

Figura 29.

Indicadores de Rentabilidad (por Divisas)

Rentabilidad por Dividendo	$RD = \text{Utilidad Neta} / \text{Acciones en circulación}$	Indica la relación entre los dividendo por acción repartidos por una sociedad en el último año y el precio de la acción.
----------------------------	--	--

Nota. Tomado de *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial* de Aguirre (2021), <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>

Ejemplos:

Cálculo de la Razón Corriente. Para una empresa que tiene un activo corriente de 180 millones de euros y un pasivo corriente de 120 millones de euros, se obtiene:

$$RC = \text{Pasivo Corriente} / \text{Activo Corriente} = 120\,000\,000 / 180\,000\,000 = 0,6$$

La empresa no podría cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Cálculo del Endeudamiento Total. Para una empresa con un capital neto de 600.000 € y un pasivo de 90.000 €, se calcula:

$$ET = \text{Pasivo Total} / \text{Activo Total} = 90\,000 / 600\,000 = 0,15 = 15\%$$

La empresa presenta un bajo riesgo de endeudamiento.

Cálculo del ROA. Según el balance general, si una empresa reporta una utilidad neta de 8 millones de euros y sus activos tienen un valor de 60 millones de euros:

$$ROA = \text{Utilidad Neta} / \text{Activos} = 8\,000\,000 / 60\,000\,000 = 0,13 = 13\%$$

La empresa es rentable. Cada año, por cada euro que la empresa invierte en activos, genera: 13 céntimos de ganancia neta.

8.3 Flujo de Efectivo y Ciclo Financiero

Como señala, Eserp (2024), el flujo de efectivo es vital para la supervivencia y el crecimiento de una organización, debido a que, permite el control de todas las entradas y salidas de dinero, lo que da a los directivos una visión clara para tomar decisiones estratégicas. De igual forma, ayuda a manejar la liquidez de un negocio, lo que facilita la planificación de estrategias y la ejecución de proyectos de inversión.

Para calcular el flujo de efectivo, es necesario registrar todas las transacciones financieras con detalle, de igual manera, existen dos métodos principales para realizar su cálculo, donde se puede mencionar el método directo y el indirecto, asimismo, cada uno tiene sus pros y contras.

Método directo, también llamado cuenta de resultados, se enfoca en los movimientos de capital, donde su objetivo es identificar cuánto dinero real entra y sale de las operaciones del negocio (como ventas, salarios y compras).

Método indirecto, ajusta el beneficio neto del estado de resultados, inicia con la utilidad neta de un periodo y suma o resta elementos que no involucran movimientos de efectivo, como la depreciación, amortización y las variaciones en las cuentas de activos y pasivos.

Ejemplos prácticos de flujo de efectivos (Empresa A), Figura 30.

Figura 30.

Flujo de efectivo.

Mes	Activos					Totales
	Efectivo o equivalente	Importes negociables	Pendientes de cobro	Inventario	Propiedad y equipo	
Enero	10.000 euros	20.000 euros	40.000 euros	120.000 euros	300.000 euros	490.000 euros
Febrero	60.000 euros	5.000 euros	5.000 euros	23.000 euros	288.000 euros	381.000 euros
Marzo	50.000 euros	13.000 euros	0 euros	2.000 euros	12.000 euros	65.000 euros

Nota. Tomado de *Guía Completa sobre el Flujo de Efectivo* de Eserp (2024), <https://es.eserp.com/articulos/flujo-de-efectivo>

Ejemplos prácticos de flujo de efectivos (Empresa B), Figura 31.

Figura 31.

Flujo de Efectivos.

Efectivo de los clientes	101.750 euros
Ingresos de otras operaciones	1.250 euros
Intereses recibidos	750 euros
Efectivo abonado a proveedores	35.650 euros
Salarios	22.050 euros
Impuestos	1.020 euros
Efectivo utilizado	42.805 euros
Efectivo por inversiones	
Adquisición de equipos	65.700 euros
Otras operaciones	65.700 euros
Financiación	1.875 euros
Dividendos	1.875 euros
Préstamos a largo plazo	35.000 euros
Efectivo usado para financiación	33.125 euros

Ejercicio 2023

Efectivo de Actividades Operacionales

Nota. Tomado de *Guía Completa sobre el Flujo de Efectivo* de Eserp (2024), <https://es.eserp.com/articulos/flujo-de-efectivo>

Por otro lado, para Hulatt (2024), el ciclo financiero es un proceso integral que abarca desde la generación de ingresos hasta la gestión de gastos y la planificación de inversiones en una empresa, donde, este período se dispone de varias etapas clave, que incluyen la previsión de flujos de efectivo, la gestión del capital de trabajo y el análisis financiero.

Asimismo, el ciclo financiero se compone de varios elementos clave que son fundamentales para la gestión de una empresa, como lo son, el flujo de

caja, el cual representa el movimiento de dinero dentro y fuera de la organización, calculándose mediante la diferencia entre las entradas y salidas de efectivo, también, el inventario este se refiere a los productos disponibles para la venta, lo que impacta directamente en el ciclo financiero al influir en la liquidez y en la capacidad de generar ingresos.

De igual forma, las cuentas por cobrar y por pagar, de igual forma, el capital de trabajo, que se define como la diferencia entre los activos corrientes y los pasivos corrientes, es un indicador crucial de la capacidad operativa de la empresa para cumplir con sus obligaciones a corto plazo.

Matemáticamente, el capital de trabajo se determina de la siguiente manera:

$$CT = AC - PC$$

CT representa el capital de trabajo, AC son los activos corrientes y PC son los pasivos corrientes.

Asimismo, comprender el ciclo financiero es crucial para optimizar la salud económica de una empresa, una adecuada gestión de este período no solo permite un mejor control de los recursos, sino que también asegura un crecimiento sostenible a largo plazo.

En el ejemplo que se presenta a continuación, se plantea la disyuntiva entre invertir en nuevo equipo o saldar una deuda pendiente. Este análisis permite evaluar el flujo de caja disponible, lo que ayuda a determinar el impacto financiero de cada opción. Así, la empresa puede decidir de manera estratégica, considerando no solo la urgencia de la deuda, sino también el potencial de crecimiento que podría ofrecer la nueva inversión. La información obtenida del ciclo financiero es, por lo tanto, fundamental para optimizar la gestión de recursos y asegurar la sostenibilidad a largo plazo, observar Figura 32.

Figura 32.

Ciclo Financiero.

Entradas de efectivo	\$100,000
Salidas de efectivo	\$75,000
Activos corrientes	\$200,000
Pasivos corrientes	\$150,000

Nota. Tomado de *Ciclo financiero: definición y empresa* de Hulatt (2024), <https://www.studysmarter.es/resumenes/ciencias-e>

Flujo de caja:

$$\text{Flujo de caja neta} = \text{Entrada} - \text{Salida} = 100,000 - 75,000 = 25,000$$

Capital de trabajo:

$$CT = AC - PC = 200,00 - 150,000 = 50,000$$

El ciclo financiero está compuesto por varias etapas que garantizan la sostenibilidad económica de la empresa:

- Obtención de recursos financieros: esta fase implica la captación de fondos de diversas fuentes como bancos, inversores o ventas anticipadas.
- Inversión de recursos: una vez que se han conseguido los fondos, se asignan a diferentes áreas como la compra de materiales, la contratación de personal y la mejora tecnológica.
- Producción y operación: esta etapa implica el uso de recursos para la creación de bienes y servicios que luego se comercializan.
- Venta y generación de ingresos: consiste en la venta de productos o servicios, generando ingresos y obteniendo rentabilidad sobre el capital invertido.
- Recuperación de la inversión: se recuperan los fondos iniciales junto con las ganancias, reinvertiendo o redistribuyendo dichos recursos.

Estas etapas están interconectadas y proporcionan una visión integral de la gestión económica y estratégica de la empresa.

El ciclo financiero a corto plazo es fundamental para la gestión diaria de una empresa, ya que se enfoca en la administración de recursos y obligaciones financieras que deben resolverse en un plazo breve, generalmente de un año o menos.

Además, implica una gestión cuidadosa de los activos corrientes, que incluyen efectivo, inventarios y cuentas por cobrar, es igualmente crucial el monitoreo de los pasivos corrientes, que abarcan cuentas por pagar y deudas a corto plazo.

También, el ciclo financiero a largo plazo es esencial para la planificación y gestión de recursos financieros que superan el año, este enfoque es esencial para asegurar el crecimiento sostenido de una empresa, así como su estabilidad en el mercado, de igual forma, la correcta administración de estos recursos permite a las organizaciones anticipar y adaptarse a cambios económicos, optimizando su rendimiento y garantizando su viabilidad a largo plazo.

Es relevante tener presente que la evaluación de riesgos es otro aspecto fundamental, ya que permite anticipar posibles cambios en el mercado que podrían afectar los resultados futuros de la empresa, asimismo, la proyección de liquidez es vital para asegurar que la empresa pueda cumplir con sus obligaciones futuras sin comprometer su operatividad, garantizando así su estabilidad financiera a largo plazo.

8.4 Análisis Gráfico de la Información Contable

Según, Trader Academy. (2023), en el mundo de la finanza, existe una herramienta importante, la cual ayuda a visualizar la salud financiera de una organización, el cual viene siendo el análisis gráfico, asimismo permite realizar una evaluación de desempeño y la predicción del futuro. Donde se pueden representar los indicadores financieros como la liquidez, endeudamiento, rentabilidad y eficiencia, los cuales se pueden figurar de manera de barras, circular o de líneas, según sea la necesidad a visualizar, de igual forma, permiten simplificar la interpretación de los datos.

Continuando con el tema del análisis gráfico, es importante indicar a Scharf (2024), donde expone que el análisis de gráfico es una herramienta esencial en el sector financiero, en el cual sus beneficios son múltiples, tales como identificar patrones y predecir movimientos, planificar y gestionar riesgo, de igual forma destacar tendencias y anomalías, asimismo, muestran como interactúan diferentes variables, lo que facilita la comprensión de la dinámica del mercado.

Dentro de los tipos de gráficos, se pueden destacar, de líneas el cual es ideal para visualizar las tendencias de precios a lo largo del tiempo, también el de velas el cual, ofrece un análisis detallado de los movimientos de precios, asimismo el circular, el cual se usa para mostrar la distribución de activos en una cartera de inversiones.

8.5 Apoyo a la Toma de Decisiones Gerenciales

Como indica, Segal (2025), que un sistema de soporte de decisiones (DSS) es un software diseñado para facilitar la toma de decisiones en organizaciones, analizando grandes volúmenes de datos y generando informes comprensibles.

Asimismo, los DSS pueden ser completamente automatizados o requerir intervención humana, y su objetivo es permitir a los usuarios tomar decisiones más informadas y rápidas. Estos sistemas son especialmente útiles para la gestión de operaciones y son utilizados principalmente por la alta y media gerencia.

La principal ventaja de un DSS es su capacidad para presentar información de manera clara y accesible, generando informes personalizables que pueden incluir representaciones gráficas. Con el avance tecnológico pueden instalarse en computadoras de escritorio, portátiles y dispositivos móviles, lo que proporciona flexibilidad a los usuarios que viajan con frecuencia.

Igualmente, es significativo resaltar que los sistemas de soporte a la toma de decisiones son herramientas valiosas que permiten a las organizaciones basarse en datos actuales e históricos, generando múltiples resultados posibles y facilitando la comprensión de la información para los clientes.

De igual forma, para Fairlie (2025), los sistemas de apoyo a la toma de decisiones (DSS) se clasifican en cinco categorías principales, cada una con características y aplicaciones específicas.

En primer lugar, los DSS basados en documentos permiten a los usuarios buscar información en bases de datos internas y externas, utilizando palabras clave para filtrar datos estructurados y no estructurados. Son comunes en entornos en línea y archivos electrónicos, facilitando el acceso a información relevante.

Por otro lado, los DSS basados en datos se centran en el uso de datos de calidad para formular planes de acción, los mismo descomponen preguntas y objetivos en partes manejables, y son especialmente útiles para gerentes que buscan recomendaciones para resolver problemas complejos, donde estos

sistemas integran inteligencia artificial y minería de datos para realizar predicciones y analizar patrones.

Asimismo, los DSS basados en modelos ayudan a los usuarios a analizar decisiones mediante la utilización de modelos en áreas como finanzas y estadística. Estos sistemas permiten a los gerentes comprender mejor los posibles resultados de decisiones específicas, combinando datos históricos con información en tiempo real para detectar resultados probables.

También, los DSS basados en la comunicación mejoran la colaboración entre equipos durante el proceso de toma de decisiones, la misma, utilizan tecnologías como videoconferencias y aplicaciones de comunicación interna para facilitar el intercambio de información, permitiendo que los equipos consideren opciones de manera efectiva, incluso en entornos virtuales.

Cada tipo de DSS ofrece herramientas y enfoques únicos que pueden ser aplicados en diferentes contextos de toma de decisiones, optimizando así el proceso y mejorando los resultados.

Los sistemas de soporte a la decisión (DSS) son herramientas valiosas para los gerentes en las empresas, permitiendo la creación de aplicaciones personalizadas que evalúan operaciones específicas. Por ejemplo, en la gestión de inventario, los DSS ayudan a predecir la demanda de productos, lo que puede mejorar el flujo de caja y la rentabilidad al optimizar el movimiento de la cadena de suministro.

Además, en el ámbito de ventas, el software DSS permite analizar datos, realizar proyecciones y monitorear patrones de ingresos, lo que facilita a los planificadores abordar las cifras de ventas de manera más efectiva.

Por último, es importante resaltar que los DSS también son útiles para proyectar el futuro de una empresa y ofrecer una visión general de su rendimiento, lo que permite a propietarios y gerentes enfrentar situaciones desafiantes con información confiable sobre gastos e ingresos.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y
APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS

Bibliografía



- Accelerate. (8 de noviembre de 2024). *Tablas dinámicas de Excel para consultores y asesores financieros: una guía paso a paso para simplificar el análisis de datos*. Accelerate: www.accelerate-excel.com.
- Actualicese. (12 de septiembre de 2023). *Propiedad, planta y equipo en pymes: ¿cuándo debe darse de baja?* Actualicese: <https://actualicese.com/propiedad-planta-y-equipo-sin-uso-cuando-debe-darse-de-baja/?srsltid=AfmBOoq34ro5R4BvEig8Lm4RcylXG0rtljF6tx9-7bgukbhTRRpbFQ3>
- Actualicese Academy. (2025). *Actualización en NIIF: Criterios de medición y reconocimiento*. Academy.actualicese.com: <https://academy.actualicese.com/enrol/index.php?id=322>
- Aguirre, M. F. (3 de marzo de 2021). *17 indicadores financieros que aseguran tu gestión empresarial*. Appvizer.es: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/indicadores-financieros>
- Alegra . (27 de junio de 2024). *¿Qué es balanza de comprobación? Le decimos cómo se realiza y ejemplos*. Alegra.com: <https://blog.alegra.com/costa-rica/balanza-de-comprobacion>
- Alva, F. (24 de junio de 2025). *Gastos administrativos: qué son, importancia y control*. Alegra.com: <https://blog.alegra.com/mexico/mexico-gastos-administrativos>
- Aranda Jiménez, F. (22 de mayo de 2024). *¿Qué son las amortizaciones en contabilidad y cómo se calculan?* Afixcal.com: <https://afixcal.com/blog/que-son-amortizaciones-contabilidad-como-calculan>
- Banco Internacional. (17 de agosto de 2023). *¿Qué son los activos y pasivos?* Banco Internacional: <https://www.bancointernacional.com.ec/blog/que-son-los-activos-y-pasivos>
- Barahona, L. (2020). Incidencia tributaria por la aplicación de provisiones diferentes a las cuentas incobrables y desmantelamiento bajo la legislación vigente en Ecuador. . *Digital Publisher*, 5(4-1), 102-118. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.284>
- Barnett, S. (2 de mayo de 2025). *Amortización en contabilidad: significado, métodos y ejemplos*. Coraltreotech-com: https://www-coraltreotech-com.translate.google/basil/blog/amortization-in-accounting-explained-meaning-methods-examples?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

- BBF Ecuador. (5 de abril de 2023). *¿Qué es la declaración de impuestos y cómo se hace?* bbf.com.ec: <https://bbf.com.ec/que-es-la-declaracion-de-impuestos-y-como-s>
- Beginner Bookkeeping. (2025). *Documentos fuente de contabilidad*. Beginner-bookkeeping.com: https://www-beginner--bookkeeping-com.translate.google/accounting-source-documents.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Bembo . (12 de agosto de 2024). *¿Qué es el activo y el pasivo en la contabilidad?* Bembo.com: <https://www.bembo.com/blog/que-es-el-activo-y-el-pasivo-en-la-contabilidad>
- Cedillo, M., & Narváez, C. E. (2020). Impuesto a las ganancias, conciliación tributaria entre NIIF y la LORTI . *Digital Publisher CEIT*, 5(4-1), 137-152. <https://doi.org/https://doi.org/10.33386/593dp.2020.4-1.302>
- Cera, C. &. (13 de junio de 2024). *Principales estados financieros de una empresa: ¿qué son y por qué es tan importante?* Appvizer.es: <https://www.appvizer.es/revista/contabilidad-finanzas/contabilidad/estados-financieros>
- Cflow . (2 de abril de 2025). *Comprensión de las funciones de la contabilidad*. Cflow : https://www-cflowapps-co-uk.translate.google/functions-of-accounting/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Clara. (8 de marzo de 2023). *¿Qué son los gastos de administración?* Clara.com: <https://www.clara.com/es-mx/blog/que-son-los-gastos-de-administracion>
- Cofide. (18 de marzo de 2025). *Cómo se calcula el capital contable?* Cofide: <https://www.cofide.mx/blog/como-se-calcula-el-capital-cont>
- Conekta. (7 de abril de 2023). *¿Cuáles son los tipos de estados financieros básicos?* Conekta.com: <https://www.conekta.com/blog/estados-financieros-basicos>
- CONTPAQI. (6 de mayo de 2025). *¿Quiénes son los usuarios de la información financiera?* CONTPAQI: <https://www.contpaqi.com/publicaciones/gestion-empresarial/quienes-son-los-usuarios-de-la-informacion-financiera>
- CreceNegocios. (4 de junio de 2023). *¿Qué es un estado de resultados y cómo hacer uno? (incluye estructura y ejemplos)*. Crecenegocios.com: <https://www.crecenegocios.com/estado-de-resultados>

- Delgado Loor, F. (28 de abril de 2025). *Implementación de las NIIF y NIIF PYMES en Ecuador*. Smsecuador.ec: <https://smsecuador.ec/implementacion-de-las-niif-y-niif-pymes-en-ecuador/#gsc.tab=0>
- Demetriou, N. (13 de junio de 2024). *La importancia de la ética en la contabilidad: mejores prácticas para mantener los estándares*. Icslearn-co-uk.: https://www-icslearn-co-uk.translate.google/blog/accountancy/the-importance-of-ethics-in-accounting-best-practices-for-maintaining-standards/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Djaboo. (18 de enero de 2024). *Conservación de documentos contables: puntos clave para recordar*. Djaboo.com: <https://djaboo.com/es/blog/conservation-documents-comptables-les-points-cles-a-retenir>
- Dobaño, R. (13 de noviembre de 2024). *¿Qué es la factura electrónica y para qué sirve?* Getquipu.com: <https://getquipu.com/blog/que-es-factura-electronica-como-hacer>
- Dobaño, R. (13 de noviembre de 2024). *Libro diario: qué es y cómo hacerlo*. Getquipu.com: <https://getquipu.com/blog/libro-diario>
- EBC Financial Group. (20 de abril de 2025). *¿Cuál es un ejemplo de un activo en revalorización? Lista de los 10 principales*. Ebc.com: <https://www.ebc.com/es/forex/190304.html>
- Edicom. (30 de julio de 2025). *Factura electrónica en Ecuador: Todo lo que necesitas saber para cumplir con el SRI*. Edicomgroup.es: <https://edicomgroup.es/blog/como-es-la-factura-electronica-en-ecuador>
- EMAGIA. (3 de marzo de 2025). *Diferencias entre los PCGA y las NIIF: normas contables clave para la información financiera global*. Emagia.com/: <https://www.emagia.com/es/blog/differences-in-gaap-and-ifrs>
- Eserp. (4 de junio de 2024). *Guía Completa sobre el Flujo de Efectivo*. Eserp.com: <https://es.eserp.com/articulos/flujo-de-efectivo>
- Fabregat Feldsztajn, J. (19 de julio de 2024). *¿En qué consisten los estados financieros de una empresa?* Esade.edu: <https://www.esade.edu/beyond/es/estados-financieros-empresa>
- Facturama. (27 de mayo de 2024). *¿Qué es una obligación tributaria?* Facturama.mx: <https://facturama.mx/blog/que-es-una-obligacion-tributaria>
- Fairlie, M. (2 de junio de 2025). *Aplicaciones y usos de los sistemas de apoyo a la toma de decisiones*. Business-com: <https://www-business-com.translate>

late.google/articles/decision-support-systems-dss-applications-and-us-
es/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc&_x_tr_hist=true

FasterCapital. (5 de mayo de 2025). *Análisis de revalorización de activos: cómo revalorizar sus activos y ajustar su balance*. Fastercapital.com: <https://fastercapital.com/es/contenido/Analisis-de-revalorizacion-de-activos--como-revalorizar-sus-activos-y-ajustar-su-balance.html>

Fernández, E. (2 de octubre de 2023). *Los gastos financieros: qué son y cómo se deducen*. Anfix.com: <https://www.anfix.com/blog/los-gastos-financieros-que-son-y-como-se-deducen>

Finom. (16 de mayo de 2024). *Amortización: su significado en los negocios*. Finom.co: <https://finom.co/es-es/blog/amortizacion>

Galán, A. (27 de enero de 2025). *¿Qué es el libro mayor? Función, importancia, pasos para hacerlo y ejemplo*. Holded.com: <https://www.holded.com/es/blog/que-es-el-libro-mayor>

Gautam, A. (10 de abril de 2024). *PCGA vs. NIIF: Una comparación completa*. Highradius.com: https://www-highradius-com.translate.google/resources/Blog/gaap-vs-ifs-accounting-standard/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc

Gerencie. (8 de mayo de 2023). *Diferencia entre el costo de venta y costo de producción*. Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/diferencia-entre-el-costo-de-venta-y-costo-de-produccion.html>

Go Taxo . (7 de junio de 2024). *Multas y riesgos a evitar en el ámbito tributario en Ecuador*. Go.Taxo.co: <https://go.taxo.co/p/multas-riesgos-tributarios-ecuador>

GS Gestión. (13 de marzo de 2024). *Ajuste Contable. Qué es y cómo realizarlo en tu empresa*. GSGestión.com: <https://gsgestion.com/blog/ajuste-contable>

Guerra Correa, B. (21 de marzo de 2023). *Análisis horizontal y vertical, la importancia de su aplicación en los estados financieros*. Revista.imef.org.mx/: <https://www.revista.imef.org.mx/articulo/analisis-horizontal-y-vertical-la-importancia-de-su-aplicacion-en-los-estados-financieros>

Hado Solutions. (16 de junio de 2025). *DECÁLOGO DEL CONTADOR ECUATORIANO*. Hadosolutions.com: <https://www.hadosolutions.com/blog/decalogo-del-contador-ecuadoriano>

- Hamingson, L. (15 de abril de 2024). *¿Cuáles deberían ser sus márgenes de beneficio?* Businessnewsdaily-com: https://www-businessnewsdaily-com.translate.goog/11096-determining-profit-margins.html?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc&_x_tr_hist=true
- Hayes, A. (16 de mayo de 2025). *Costos de producción: qué son y cómo calcularlos*. Investopedia-com: https://www-investopedia-com.translate.goog/terms/p/production-cost.asp?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Heinrich Lauri, K. (18 de febrero de 2020). *¿Qué son los documentos fuente en contabilidad?* https://doi.org/https://www-mrpeasy-com.translate.goog/blog/what-are-accounting-source-documents/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Hulatt, L. (24 de septiembre de 2024). *Análisis de Utilidades*. Studysmarter.es: <https://www.studysmarter.es/resumenes/ciencias-empresariales/contabilidad-y-finanzas/analisis-de-utilidades>
- Hulatt, L. (24 de septiembre de 2024). *Ciclo financiero: definición y empresa*. StudySmarter.es: <https://www.studysmarter.es/resumenes/ciencias-e>
- Hussain, A. (2 de marzo de 2025). *Activo deteriorado: significado, causas, cómo comprobarlo y cómo registrarlo*. Investopedia-com: https://www-investopedia-com.translate.goog/terms/i/impairedasset.asp?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- IONOS. (12 de septiembre de 2023). *El documento contable y su papel en la contabilidad*. Ionos.es: <https://www.ionos.es/startupguide/gestion/el-documento-contable-soporte-de-la-contabilidad/#:~:text=Los%20soportes%20contables%20y%20Hacienda,empresa%20en%20cuanto%20a%20impuestos.>
- Jaramillo, L. (24 de octubre de 2023). *Contabilidad financiera: conoce cómo aprovecharla en tu empresa*. Blog.alegra.com/: <https://blog.alegra.com/peru/contabilidad-financiera>
- Jove. (1 de agosto de 2024). *Usuarios internos y externos*. Jove.com: <https://www.jove.com/es/business-education/v/16805/internal-and-external-users>
- Lizama Zavaleta, J. C. (15 de marzo de 2024). *Herramientas avanzadas de Excel para contadores*. Imcpchiapanecos.org: <https://imcpchiapanecos.org/herramientas-avanzadas-de-excel-para-contadores>

- Llaque Sánchez, F. R. (2023). *Contabilidad y Finanzas Básicas*. Instituto Aduanero y Tributario – IAT de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT. <https://iat.sunat.gob.pe/sites/default/files/documentos/2023/09/archivos/confinbasic.pdf>
- Lybrand, S. A. (8 de abril de 2025). *¿Qué es QuickBooks y cómo funciona? Una visión general*. Paymentcloudinc-com.: https://paymentcloudinc-com.translate.goog/blog/quickbooks/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Mamian, M. (6 de marzo de 2025). *Conoce qué es la declaración de impuestos y el paso a paso para declarar*. Contifico.com: <https://contifico.com/declaraciones-de-impuestos>
- Mamian, M. (27 de enero de 2025). *Principales impuestos que pagan las empresas en el Ecuador*. Contifico.com: <https://contifico.com/principales-impuestos-que-pagan-las-empresas-en-el-ecuador>
- Martínez Dueñas, C. (5 de agosto de 2022). *Gastos de venta | Qué son, ejemplos y cómo se clasifican*. Dripcapital.com/: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/blog/gastos-de-venta>
- Miranda, R. (17 de octubre de 2024). *Estos son los tipos de documentación que debes conservar en tu empresa*. Sage.com: <https://www.sage.com/es-es/blog/sabes-cuanto-tiempo-debes-conservar-la-documentacion-de-tu-empresa/#:~:text=El%20artículo%2030%20del%20Código,último%20registro%20en%20los%20libros>
- Mobilvendedor . (2024). *Tipos de impuestos en Ecuador: Guía contable 2024*. Mobilvendedor.com: <https://mobilvendedor.com/tipos-de-impuestos-ecuador>
- Molina Aranda, O. (26 de marzo de 2023). *Documentos Fuente*. Genially.com: <https://view.genially.com/641f8d104da6d100180f054d/interactive-content-documentos-fuentes>
- Montiel Paternina, S. &. (2023). *Fundamentos de contabilidad financiera*. Universidad Libre. https://historico.unilibre.edu.co/cartagena/images/investigacion/libros/fundamentos_de_contabilidad_financiera.pdf
- Moore, J. (31 de marzo de 2025). *¿Qué es el backup o respaldo? Una guía detallada*. Computerweekly.com: <https://www.computerweekly.com/es/definicion/Copia-de-seguridad-o-respaldo>

- Moreno, E. (19 de marzo de 2025). *Funciones de un contador en las empresas Contador Público: ¿Qué es y cuáles son sus responsabilidades en una empresa?* Contifico.com: <https://contifico.com/contador-publico-generalidades-y-responsabilidades>
- NARVIZ. (18 de marzo de 2025). *Top 5 sistemas contables mas usados en Ecuador*. Narviz.com: <https://narviz.com/top-5-sistemas-contables-mas-usados-en-ecuador>
- Navitance. (22 de julio de 2020). *Análisis de transacciones contables*. Navitance.com: https://navitance-com.translate.google/blog/accounting-transaction-analysis/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Occident. (29 de Septiembre de 2021). *Conoce las diferencias entre el libro mayor y diario*. Occident.com: <https://www.occident.com/canal/autos-nomos-pymes/post/diferencias-libro-mayor-y-diario>
- Pasaca Rivera, S. E. (13 de noviembre de 2024). *Rol integral del contador en la empresa: tributo al contador ecuatoriano*. Hora32.com.ec: <https://hora32.com.ec/rol-integral-del-contador-en-la-empresa-tributo-al-contador-ecuatoriano>
- Pluxee. (2 de enero de 2025). *Gastos financieros: qué son, cómo controlarlos y deducirlos en tu empresa*. Pluxee.mx: <https://www.pluxee.mx/blog/gastos-financieros>
- Porras Jiménez, V. (25 de mayo de 2022). *Elementos de los Estados Financieros*. Grupoevcr.com: <https://grupoevcr.com/elementos-de-los-estados-financieros>
- QuickBooks. (6 de mayo de 2022). *¿Cuáles son los ingresos ordinarios y extraordinarios en una pyme?* QuickBooks.intuit.com: <https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/contabilidad/ingresos-ordinarios>
- QuickBooks. (6 de agosto de 2024). *¿Conoces la diferencia entre conciliación contable y conciliación fiscal?* <https://doi.org/https://quickbooks.intuit.com/global/resources/es/contabilidad/conciliacion-contable-y-fiscal>
- Ramirez Rosales, M. L. (julio de 2020). *Manual de Contabilidad NIIF PARA LAS PYMES*. CCPN.org: <https://www.ccpn.org.ni/sites/default/files/2020-07/Manual%20de%20Contabilidad%20NIIF%20FINAL%20%281%29.pdf>

- Ramírez, T. (2025 de junio de 2025). *Guía completa de Excel para contabilidad y gestión financiera en empresas*. Cleverence.com: <https://www.cleverence.com/articles/excel-es/excel-for-accounting-and-bookkeeping-guide-2718493>
- Razorpay. (27 de agosto de 2024). *¿Qué es el balance de comprobación? Tipos, formato, ejemplos y cómo funciona*. Razorpay.com: https://razorpay-com.translate.goog/learn/trial-balance/?_
- Rico, J., & Galviz, D. &. (2023). Reconocimiento, medición y presentación del otro resultado integral en las PYMES. . *Tendencias en la Investigación Universitaria, XXI*, 1-15. <https://doi.org/https://doi.org/10.47212/tendencias2023vol.xxi.2>
- Rodas Hidalgo, F. J. (2021). La ética en la práctica contable. Su influencia en una buena gestión. *Revista Científica FIPCAEC*, 7(1), 506-524. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.534>
- Rojas Amaya, A. A. (2021). *Medición Inicial y Posterior de Instrumentos Financieros Bajo NIIF 9 en Entidades Colombianas Caso Bancolombia*. Universidad ICESI.
- Ruano, S. (26 de junio de 2023). *Obligaciones de empresas en Ecuador: Lo que todo empresario debe saber para operar sin contratiempos legales*. Verza.com.ec: <https://verza.com.ec/obligaciones-de-empresas>
- Rus Arias, E. (1 de enero de 2022). *Análisis vertical y horizontal*. Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/analisis-vertical-y-horizontal.html>
- Sabharwal, C. (3 de octubre de 2024). *¿Qué es un estado de resultados? Componentes clave y ejemplos*. Highradius-com.: https://www-highradius-com.translate.goog/resources/Blog/profit-and-loss-statement/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Sánchez Galán, J. (1 de febrero de 2021). *Ingreso extraordinario*. Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso-extraordinario.html>
- Sánchez Robles, M. G. (2023). Conciliación contable y fiscal en el marco de las NIIF y la LRTI en las empresas ecuatorianas. Caso: Centro Audiológico Audicentro. *Religación*, 8(36), e2301050. <https://doi.org/https://doi.org/10.46652/rgn.v8i36.1050>

- SAP Concur. (27 de enero de 2025). *Descubre cómo hacer correctamente las provisiones contables*. Concur.com: <https://www.concur.com.mx/blog/article/provisiones-contables>
- Scharf, C. (8 de marzo de 2024). *Análisis de gráficos financieros: revelando perspectivas estratégicas*. Tomsawyer-com: https://blog-tomsawyer-com.translate.goog/financial-graph-analysis?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=wa
- Segal, T. (17 de mayo de 2025). *Margen de beneficio: definición, tipos y usos en los negocios y la inversión*. Investopedia-com: https://www-investopedia-com.translate.goog/terms/p/profitmargin.asp?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Segal, T. (8 de abril de 2025). *Sistema de Apoyo a la Toma de Decisiones (DSS): Qué es y cómo lo utilizan las empresas*. Investopedia-com: https://www-investopedia-com.translate.goog/terms/d/decision-support-system.asp?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Signaturit. (11 de junio de 2025). *¿Qué es y cómo funciona la firma digital?* Signaturit.com: <https://www.signaturit.com/es/blog/que-es-una-firma-digital>
- Siigo. (27 de febrero de 2025). *¿Qué son los instrumentos financieros NIIF?* Siigo.com: <https://www.siigo.com/blog/instrumentos-financieros-niif>
- Softpak. (18 de noviembre de 2024). *Definición del uso de gráficos financieros en la tendencia del mercado*. Softpak.com: https://www-softpak-com.translate.goog/blog/financial-charts-market-trends/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- STEL Order. (26 de septiembre de 2024). *Balanza de comprobación: qué es y cómo hacerla correctamente*. STEL Order: <https://www.stelorder.com/mexico/blog/balanza-de-comprobacion>
- Stripe. (19 de septiembre de 2023). *Aspectos básicos de la conciliación contable: qué es, por qué es importante y cómo hacerla*. Stripe.com: <https://stripe.com/es/resources/more/accounting-reconciliation-101>
- Tapia Urbina, M. B., Urbina Arcos, A. C., & Lema Quinga, L. G. (2024). Tributación y Contabilidad en Ecuador para Pequeñas Empresas vs Grandes Corporaciones. *Poli del Conocimiento*, 9(9), 1718-1739. <https://doi.org/DOI: 10.23857/pc.v9i9.8020>

- Trader Academy. . (12 de diciembre de 2023). *Análisis Gráfico de Indicadores Financieros*. Trader Academy. : <https://www.trader.academy/blog/analisis-grafico-de-indicadores-financieros>
- Uneduc . (10 de octubre de 2024). *Aplicaciones de las Tablas Dinámicas y Gráficos Dinámicos en el mundo real: Herramientas esenciales en Excel*. Uneduc : <https://uneduc.org/tablasdinamicas>
- UNITECO. (28 de enero de 2025). *¿Existe la responsabilidad penal de las empresas?* Uniteco.ec: <https://uniteco.ec/blog/existe-responsabilidad-penal-de-las-empresas>
- Universidad Europea . (17 de septiembre de 2024). *Excel avanzado: fórmulas y funciones con ejemplos*. Universidad Europea : <https://universidadeuropea.com/blog/excel-avanzado-formulas>
- Vera Andrade, V. D. (2023). *Sistema Contable Financiero Basado en las NIIF para PYMES Caso ASISAGRO*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador .
- Vergara Contreras, A. I. (17 de junio de 2025). *El capital contable es el valor residual de los activos de una empresa tras deducir sus pasivos*. UNIR: <https://mexico.unir.net/noticias/economia/capital-contable>
- Xubio. (15 de julio de 2022). *¿Qué son los ajustes contables y qué tipos hay?* Xubio.com: <https://blog.xubio.com/ajustes-contables>
- Zendesk. (1 de mayo de 2023). *¿Qué es costo de venta? Calcúlalo en 4 pasos prácticos*. Zendesk.com: <https://www.zendesk.com.mx/blog/que-es-costo-de-venta>
- Zowa Business. (18 de febrero de 2025). *¿Qué es la contabilidad financiera y cuál es su objetivo?* Zowaeducation.com: <https://zowaeducation.com/blog/contabilidad-financiera/>
- Zulfa Damayanti, N. (10 de septiembre de 2024). *Hoja de trabajo de contabilidad: ejemplos, beneficios y definición*. Hashmicro-com: https://www-hashmicro-com.translate.goog/ph/blog/accounting-worksheet/?_x_tr_sl=en&_x_tr_tl=es&_x_tr_hl=es&_x_tr_pto=tc
- Zurita Naranjo, J. P. (2023). *Análisis de la conciliación tributaria en el impuesto a la renta de las empresas de la provincia del Guayas, Cantón Guayaquil, sector 6. Periodo 2018 – 2021*. Universidad Técnica Particular de Loja.

CONTABILIDAD FINANCIERA

FUNDAMENTOS, LEGISLACIÓN Y APLICACIONES TRIBUTARIAS E INFORMÁTICAS



Publicado en Ecuador
Diciembre 2025

Edición realizada desde el mes de diciembre del 2025 hasta febrero del año 2026, en los talleres Editoriales de MAWIL publicaciones impresas y digitales de la ciudad de Quito.

Quito – Ecuador

Tiraje 30, Ejemplares, A5, 4 colores; Offset MBO
Tipografía: Helvetica LT Std; Bebas Neue; Times New Roman.
Portada: Collage de figuras representadas y citadas en el libro.