

CONTABILIDAD FINANCIERA PARA UNIVERSITARIOS

CÁMARA
ECUATORIANA
DEL LIBRO




W^{Live}Working
EDITORIAL


Crossref
10.63792/ 978-9942-580-38-2



ISBN: 978-9942-580-38-2



CONTABILIDAD FINANCIERA PARA UNIVERSITARIOS

AUTORES

YÉPEZ MORA, MÓNICA

myepezm.itsjba@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0001-8235-9348>

CASAL RODRÍGUEZ, CHRIS EMERSON

ccasal@institutos.gob.ec

<https://orcid.org/0000-0001-8008-9380>

ASUNCIÓN PARRALES, RAQUEL ARACELY

<https://orcid.org/0000-0001-7139-6987>

ANDRADE ZAMORA, FABRIZZIO

fabrizzio.andrade@istici.edu.ec

<https://orcid.org/0000-0003-2081-4186>

CRÉDITOS

CONTABILIDAD FINANCIERA
PARA UNIVERSITARIOS © ®



ISBN: 978-9942-580-38-2



9 789942 580382

Dirección y Coordinación Editorial: Sara Díaz V.

© ® Derechos de copia y Propiedad intelectual

Libro bajo revisión técnica y didáctica de pares

www.liveworkingeditorial.com

Guayaquil - Ecuador

Septiembre del 2025

ISBN: 978-9942-580-38-2

DOI:



Este material es de uso exclusivo de LiveWorking Editorial. No está permitida la reproducción total o parcial de su contenido ni su tratamiento por cualquier método por aquellas personas que no acrediten su relación con la Editorial, sin autorización expresa de la misma.

TABLA DE CONTENIDO

CRÉDITOS.....	3
TABLA DE CONTENIDO.....	4
ÍNDICE DE TABLAS	13
ÍNDICE DE FIGURAS	13
PRÓLOGO.....	14
CONTENIDOS MÍNIMOS.....	16
Estructura de las Unidades de Estudio de Contabilidad Financiera	16
Unidad 1: Fundamentos de la Contabilidad Financiera	16
Unidad 2: Registro y Clasificación de Transacciones	16
Unidad 3: Preparación y Presentación de Estados Financieros	17

UNIDAD 1: FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA	18
Introducción a la unidad	18
Resultados de aprendizaje de la Unidad 1	21
Antecedentes y pertinencia.....	22
Lo que abordaremos en esta unidad	24
Introducción a la Contabilidad Financiera	25
Comprender la contabilidad como lenguaje del emprendimiento	25
Concepto, objetivos y utilidad de la contabilidad financiera	27
Breve historia y evolución de la contabilidad	29
Componentes esenciales del proceso contable	31
El rol estratégico del contador en el emprendimiento	33
Reflexiones	34
Principios contables fundamentales.....	35

La base normativa del lenguaje contable.....	35
Principio de devengo.....	36
Principio de empresa en funcionamiento.....	38
Principio de consistencia.....	39
Principio de uniformidad.....	40
Otros principios relevantes.....	41
Aplicación práctica: principios contables en emprendimientos reales.....	43
Reflexiones.....	45
Sistema de partida doble y ética contable.....	46
Entre técnica y ética.....	46
El sistema de partida doble: esencia del registro contable.....	47
Naturaleza de las cuentas contables.....	48
Aplicación práctica del sistema en el emprendimiento	50
Ética profesional en la contabilidad.....	52

Ética contable y cultura organizacional empresarial	54
Reflexiones	55
Actividades de evaluación de la Unidad 1:	57
Tarea Individual 1: Análisis de Principios Contables Aplicados a un Emprendimiento Local	57
Tarea Individual 2: Registro de Operaciones Usando el Sistema de Partida Doble	59
Taller colaborativo: Diseño de un caso contable empresarial	60
Coloquio didáctico: Actividad de refuerzo al final de la unidad.....	62
UNIDAD 2: REGISTRO Y CLASIFICACIÓN DE TRANSACCIONES.....	64
Introducción a la unidad	64
Resultados de aprendizaje esperados	66
Antecedentes académicos y profesionales	67

Lo que abordaremos en esta unidad	68
Enfoque metodológico y pedagógico.....	69
Análisis y Clasificación de Transacciones Comunes ..	70
Tipologías de transacciones comunes	71
Cuentas contables y su naturaleza.....	74
Documentación soporte	75
Criterios para clasificar correctamente.....	76
Aplicación en emprendimientos.....	77
Registro Contable en Libros y Hoja de Trabajo	79
Ciclo contable operativo.....	80
El Libro Diario	81
El Libro Mayor.....	82
Hoja de trabajo contable.....	83
Asientos simples y compuestos	84
Importancia en emprendimientos	85
Aplicación en herramientas digitales.....	86

Normativa, Impuestos y Herramientas Tecnológicas.	87
Normas contables aplicables: PCGA y NIIF	88
Provisiones, impuestos y tributos.....	91
Introducción al uso de Excel y software contable ...	93
Consideraciones éticas y estratégicas.....	95
Actividades de evaluación de la Unidad 2:.....	97
Tarea individual 1: Clasificación contable y análisis de transacciones	97
Tarea individual 2: Registro contable y hoja de trabajo	99
Taller colaborativo: Aplicación contable a un emprendimiento	100
Actividad grupal no calificada: Conversatorio aplicado en aula.....	101
UNIDAD 3: PREPARACIÓN Y ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS.....	104
Introducción a la unidad 3.....	104

Enfoque ético y profesional	107
Aplicación en emprendimientos	108
Tecnología al servicio de la contabilidad	109
Enfoque metodológico.....	110
Resultados de aprendizaje esperados	111
Estados Financieros Básicos: Conceptos y Estructura	113
Principales estados financieros	114
Usuarios de los estados financieros.....	118
Importancia para el emprendimiento	119
Ética en la presentación de estados financieros	120
Elaboración de Estados Financieros desde la Hoja de Trabajo	121
¿Qué es una hoja de trabajo contable?	122
Pasos para elaborar la hoja de trabajo	122
Elaboración en Excel	125
Consideraciones éticas.....	126

Interpretación Financiera y Toma de Decisiones	127
¿Qué se analiza en los estados financieros?	128
Indicadores de rentabilidad.....	129
Indicadores de liquidez.....	129
Indicadores de endeudamiento.....	130
Toma de decisiones basadas en el análisis	131
Interpretación en emprendimientos.....	131
Ética en la interpretación.....	132
Rol de Excel y herramientas digitales	133
Actividades de evaluación de la Unidad 3:.....	134
Tarea individual 1: Elaboración de estados financieros	134
Tarea individual 2: Análisis financiero y toma de decisiones	136
Taller colaborativo: Simulación de análisis financiero en emprendimientos.....	137

Actividad grupal no calificada: Conversatorio de análisis ético	139
REFERENCIAS	141
GLOSARIO DE TÉRMINOS.....	145
Hoja 1: Datos Iniciales	145
Hoja 2: Inversión Inicial.....	149
Hoja 3: Costos y Gastos	151
Hoja 4: Producción.....	154

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Cuentas contables y su naturaleza	75
Tabla 2. Ejemplo de asiento en el Diario	81
Tabla 3. Ejemplo de cuenta en el Mayor:	82
Tabla 4. Software contable para PYMES	94
Tabla 5. Estructura básica del estado de resultados	115
Tabla 6. Estructura básica del balance general.....	116
Tabla 7. Ejemplo simplificado de hoja de trabajo	124

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Jerarquías de competencias contables	22
Figura 2. Objetivos de la contabilidad financiera	28
Figura 3. Ciclo contable	32
Figura 4. Beneficios de la comprensión contable.....	34
Figura 5. Principios fundamentales de la contabilidad ..	43
Figura 6. Estructura de las cuentas contables	49
Figura 7. Beneficios de dominar la partida doble.....	51
Figura 8. Fundamentos de la ética contable	54

PRÓLOGO

El curso de **Contabilidad Financiera** introduce al estudiante en el conocimiento, comprensión y aplicación de los fundamentos teóricos y prácticos de la contabilidad en el contexto organizacional. A través de un enfoque sistemático y progresivo, el curso permite al estudiante adquirir competencias para registrar, clasificar, interpretar y comunicar información financiera relevante, útil para la toma de decisiones económicas y el cumplimiento de obligaciones legales.

A lo largo de cuatro unidades de estudio, se abordan aspectos esenciales como los principios contables fundamentales, el ciclo contable, el sistema de partida doble, y la elaboración e interpretación de los estados financieros básicos: balance general, estado de resultados y estado de flujos de efectivo. Asimismo, se desarrollan competencias relacionadas con el análisis financiero, la aplicación de normas contables nacionales e

internacionales (NIIF), el uso de herramientas tecnológicas, y la ética profesional en la práctica contable.

Este curso prepara al estudiante para desempeñarse de manera eficaz en entornos empresariales y del sector solidario, integrando conocimientos técnicos con un sentido ético y crítico de la realidad financiera de las organizaciones. El enfoque práctico del curso, complementado con estudios de caso y el uso de software contable, busca consolidar una formación integral que responda a los retos contemporáneos del mundo económico.

La asignatura fomenta la capacidad de comunicar eficazmente los resultados financieros y trabajar en equipo, promoviendo el pensamiento analítico y la solución de problemas contables complejos en diversos contextos institucionales y empresariales.

CONTENIDOS MÍNIMOS

Estructura de las Unidades de Estudio de Contabilidad Financiera

Unidad 1: Fundamentos de la Contabilidad Financiera

Objetivo general: Comprender los principios básicos de la contabilidad y el proceso contable inicial.

Contenidos clave:

- Introducción a la contabilidad financiera
- Principios contables fundamentales (devengo, empresa en marcha, consistencia, etc.)
- Sistema de partida doble
- El ciclo contable y el proceso de información financiera
- Ética profesional en contabilidad

Unidad 2: Registro y Clasificación de Transacciones

Objetivo general: Desarrollar habilidades en el análisis y registro de transacciones contables.

Contenidos clave:

- Análisis y registro de transacciones comunes (ingresos, egresos, compras, ventas, nómina)
- Uso de libros contables
- Aplicación de herramientas y software contable
- Implicaciones fiscales y legales: impuestos, provisiones, normativa tributaria

Unidad 3: Preparación y Presentación de Estados Financieros

Objetivo general: Aprender a elaborar estados financieros básicos aplicando normativas vigentes.

Contenidos clave:

- Estados financieros básicos:
 - Balance general
 - Estado de resultados
 - Estado de flujo de efectivo
- Normas contables: PCGA y NIIF
- Comunicación y presentación de resultados financieros

UNIDAD 1: FUNDAMENTOS DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA

Introducción a la unidad

La contabilidad financiera es una disciplina esencial para la organización, control y transparencia económica de las entidades, y constituye uno de los pilares fundamentales del desarrollo profesional de quienes se forman en administración, economía, finanzas y emprendimiento. Esta unidad introductoria brinda a los estudiantes los conceptos estructurales que rigen la práctica contable, su evolución y su aplicación en los contextos contemporáneos, tanto en el sector privado como en organizaciones educativas y del sector solidario.

La importancia de esta unidad radica en la necesidad de desarrollar competencias clave para el análisis económico y la toma de decisiones informadas, a partir de información verificada, estructurada y registrada bajo principios universales de contabilidad. En palabras de

Mendoza y Ortiz (2016), el estudio de la contabilidad financiera permite identificar el lenguaje de los negocios, al representar fielmente los hechos económicos y facilitar el diálogo entre inversionistas, administradores, autoridades tributarias y otros actores sociales.

El marco teórico que respalda esta unidad encuentra sustento en múltiples investigaciones y obras académicas. Por ejemplo, Herz (2018) presenta una sistematización clara de los conceptos base de la contabilidad financiera, describiendo con precisión la naturaleza de las cuentas, los principios del registro contable y la estructura de los estados financieros. En paralelo, Manríquez (2022) expone cómo la contabilidad financiera no solo se enfoca en el cumplimiento de normativas, sino también en el aporte a la gestión y el control organizacional.

En línea con lo anterior, la presente unidad parte de los antecedentes históricos y doctrinarios de la contabilidad moderna, enfatizando los principios contables fundamentales como el de devengo, empresa en

funcionamiento, consistencia y uniformidad. Estos principios, como lo indican Pereira y Grandes (2015), no solo norman la forma de registrar hechos económicos, sino que garantizan comparabilidad, transparencia y utilidad de la información contable.

Además, se introduce el sistema de partida doble, considerado el núcleo operativo de la contabilidad financiera, el cual permite registrar de forma equilibrada todas las transacciones económicas que afectan a la empresa. Según Carvajal y Camacho (2020), este sistema promueve la exactitud y el equilibrio contable, lo que resulta indispensable para la posterior elaboración de informes financieros confiables.

Otro aspecto fundamental en esta unidad es la ética contable, componente clave en la formación profesional, ya que garantiza no solo el cumplimiento normativo, sino la integridad de los procesos de información. Santos (2017) subraya que formar contadores éticos significa formar profesionales capaces de sostener la confianza pública en

la información financiera, especialmente en contextos sociales donde la rendición de cuentas y la honestidad profesional son cada vez más exigidas.

En términos de competencias, los estudiantes deberán alcanzar los siguientes resultados de aprendizaje durante el desarrollo de la unidad:

Resultados de aprendizaje de la Unidad 1

(Según el plan analítico contenido de ISTICI)

- Conocer los principios contables fundamentales, como el principio de devengo, el principio de empresa en funcionamiento y el principio de consistencia.
- Ser capaz de identificar y analizar las transacciones financieras de una empresa, y registrarlas adecuadamente en los libros contables, utilizando el sistema de partida doble.
- Conocer la importancia de la ética en la contabilidad y aplicar principios éticos en el manejo

de la información financiera, asegurando la transparencia y la veracidad de los registros contables.

Figura 1. Jerarquías de competencias contables



Antecedentes y pertinencia

El aprendizaje de la contabilidad financiera se ha diversificado gracias al avance de las herramientas tecnológicas y a la integración de enfoques interdisciplinarios. Las investigaciones de **Cardozo (2017)**

y **Estradé & González (2018)** abordan cómo la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha estandarizado las prácticas contables, generando nuevos retos en la formación académica. Al mismo tiempo, **Andrade et al. (2023)** vinculan el aprendizaje contable con el desarrollo del emprendimiento, lo cual es especialmente relevante para contextos educativos que promueven la innovación.

También es clave comprender cómo la contabilidad financiera se relaciona con las funciones de las organizaciones modernas. Como plantean **Zambrano, Freire y Andrade (2023)**, los estudiantes universitarios se enfrentan a escenarios cada vez más complejos, donde la alfabetización financiera representa una ventaja competitiva. Por ello, la unidad también sienta las bases para conectar con otras competencias, como la gestión de proyectos o el análisis del entorno económico.

Lo que abordaremos en esta unidad

La Unidad 1 se estructura en tres grandes bloques temáticos o **acápites**:

1. Introducción a la contabilidad financiera

- Conceptos clave
- Objetivos y funciones
- Historia y evolución de la contabilidad

2. Principios contables fundamentales

- Devengo
- Empresa en marcha
- Consistencia, uniformidad y otros principios

3. Sistema de partida doble y ética contable

- Estructura del asiento contable
- Naturaleza de las cuentas

- Ética profesional y responsabilidad en la información financiera

A través de estos temas, el estudiante desarrollará un marco conceptual sólido y una visión crítica sobre el papel que cumple la contabilidad en la vida organizacional, sentando las bases para su aplicación técnica en unidades posteriores.

Introducción a la Contabilidad Financiera

Comprender la contabilidad como lenguaje del emprendimiento

La contabilidad financiera es la base sobre la cual se edifica la salud económica de cualquier organización, desde una microempresa hasta una multinacional. Como afirma **Herz (2018)**, esta disciplina constituye el lenguaje universal de los negocios, permitiendo representar los hechos económicos mediante un sistema lógico y normado. Para los emprendedores, dominar este lenguaje no es solo una ventaja técnica: es una necesidad estratégica

para asegurar la viabilidad y sostenibilidad de sus ideas de negocio.

En el contexto actual, donde la economía del conocimiento y la innovación son motores de desarrollo, la contabilidad se convierte en una herramienta crítica de análisis, planificación y control. Los estudiantes de contabilidad no solo aprenden a registrar y clasificar transacciones, sino a interpretar información que impactará directamente en decisiones de inversión, financiamiento y crecimiento.

Como señala **Andrade, Flores, Yépez y Atencio (2023)**, la educación emprendedora debe integrar el pensamiento financiero desde sus etapas iniciales. Sin una base contable sólida, los emprendimientos carecen de indicadores claros para medir su desempeño, identificar errores o responder ante cambios en el entorno económico. Así, esta unidad introductoria no solo forma contadores, sino gestores financieros y líderes capaces de interpretar y transformar información en valor.

Concepto, objetivos y utilidad de la contabilidad financiera

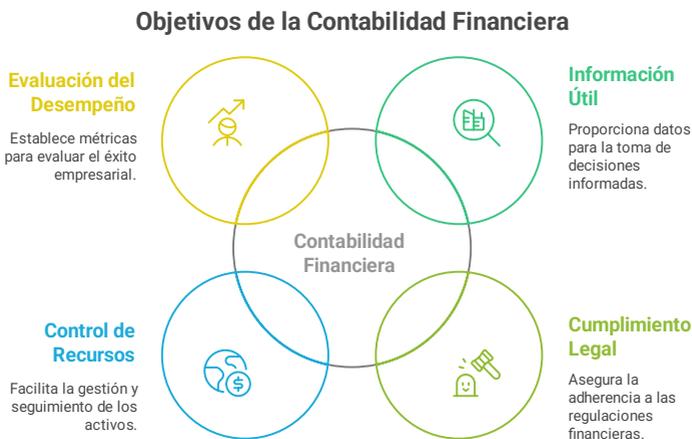
La contabilidad financiera puede definirse como el sistema estructurado de identificación, medición, registro y comunicación de las operaciones económicas de una entidad. Su propósito principal es elaborar informes que reflejen fielmente la situación patrimonial, los resultados operativos y los flujos de efectivo, en un periodo determinado, siguiendo normas aceptadas universalmente.

Mendoza y Ortiz (2016) destacan que la contabilidad no se limita al cumplimiento de requisitos legales o tributarios, sino que cumple funciones informativas, evaluativas y estratégicas. En este sentido, es el punto de partida para el análisis financiero, la planeación de recursos y la generación de confianza frente a terceros (clientes, inversionistas, bancos, reguladores).

Los principales objetivos de la contabilidad financiera incluyen:

- **Proporcionar información útil** para la toma de decisiones por parte de usuarios internos y externos.
- **Cumplir con requerimientos legales** establecidos por autoridades fiscales y financieras.
- **Facilitar el control y seguimiento** de los recursos, obligaciones y resultados de la entidad.
- **Establecer la base para la evaluación del desempeño** empresarial y emprendedor.

Figura 2. Objetivos de la contabilidad financiera



El uso de esta información trasciende los estados financieros. Como apuntan **Manríquez (2022)** y **Carvajal & Camacho (2020)**, su utilidad se refleja también en procesos de planeación estratégica, valoración de riesgos, negociación con inversionistas y diseño de modelos de negocio sostenibles.

Breve historia y evolución de la contabilidad

Comprender la evolución histórica de la contabilidad permite al estudiante valorar su rol en el desarrollo económico y social. Desde las tablillas sumerias y los registros en papiros egipcios hasta el **sistema de partida doble** formalizado por Luca Pacioli en el siglo XV, la contabilidad ha sido esencial para la organización y supervivencia de los negocios.

Durante siglos, la contabilidad se enfocó en registrar y custodiar bienes. Sin embargo, con la Revolución Industrial y el auge de las corporaciones, surgió la necesidad de reportar resultados a inversionistas y autoridades. Así nació la contabilidad financiera moderna,

enfocada en la elaboración de **estados financieros estandarizados**.

Con la globalización, emergen las **Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF/IFRS)**, que promueven la comparabilidad entre empresas de diferentes países. Según **Estradé y González (2018)**, estas normas son hoy el marco de referencia para la mayoría de los informes financieros del mundo, y su dominio es indispensable en entornos globalizados y digitales.

En este escenario, los emprendedores deben actuar como líderes que comprenden y utilizan los informes contables como una guía para orientar sus decisiones, evaluar su crecimiento y optimizar sus recursos. Como afirman **Andrade et al. (2023)** y **Zambrano et al. (2023)**, los nuevos empresarios no pueden depender exclusivamente de asesores externos; deben ser capaces de dialogar en el idioma contable y participar activamente en el diseño de sus estrategias financieras.

Componentes esenciales del proceso contable

La contabilidad financiera se organiza como un proceso sistemático compuesto por etapas o fases conocidas como **el ciclo contable**. Estas etapas incluyen:

- 1) Identificación y análisis de transacciones
- 2) Registro contable (libros diarios y mayores)
- 3) Ajustes y cierre contable
- 4) Elaboración de estados financieros
- 5) Interpretación y análisis de la información

Cada etapa tiene su propio conjunto de técnicas y herramientas. En la práctica, estas actividades se apoyan en software contable, hojas electrónicas y sistemas ERP (Enterprise Resource Planning), como lo destacan Pereira y Grandes (2015).

Figura 3. Ciclo contable



Es importante señalar que, según Santos (2017), los procesos contables deben diseñarse de forma accesible y comprensible, incluso para públicos no especializados. Esto cobra especial relevancia en el emprendimiento social

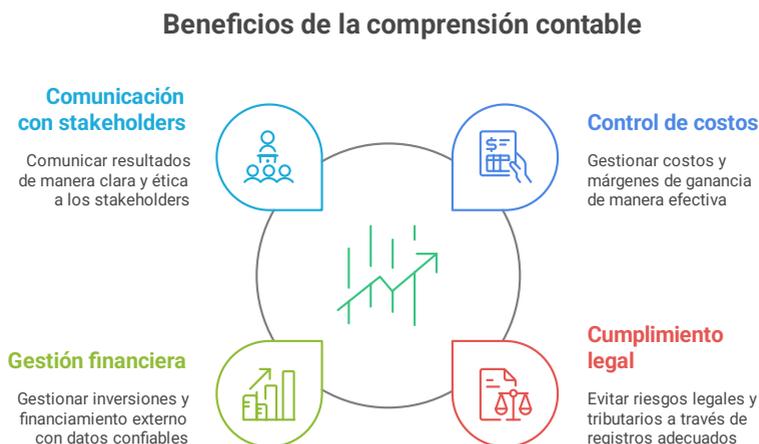
o solidario, donde los gestores deben comunicar sus resultados financieros a comunidades o cooperativas sin formación técnica.

El rol estratégico del contador en el emprendimiento

El contador de hoy no es un simple registrador de datos, sino un analista, asesor y tomador de decisiones. Esto es aún más evidente en el contexto emprendedor, donde la figura del contador se convierte en un socio estratégico. Un emprendedor que comprende su contabilidad puede:

- **Controlar eficientemente sus costos y márgenes de ganancia.**
- **Evitar riesgos legales y tributarios** mediante un manejo adecuado de registros.
- **Gestionar inversiones y financiamiento externo** con datos financieros confiables.
- **Comunicar resultados a stakeholders** de manera clara y ética.

Figura 4. Beneficios de la comprensión contable



Como afirman **Andrade et al. (2023)** en sus estudios sobre educación emprendedora, formar contadores emprendedores o emprendedores con formación contable es clave para fortalecer los modelos de negocio sostenibles. La contabilidad no solo es una herramienta técnica, sino una forma de pensamiento lógico, estratégico y ético.

Reflexiones

La contabilidad financiera no es una simple técnica de registro; es una ciencia social aplicada, que permite

construir confianza y generar valor a partir de información verificable. En esta unidad introductoria, el estudiante comienza a desarrollar una mirada crítica y técnica sobre la función contable en la empresa y el emprendimiento.

Dominar sus fundamentos no solo facilitará el aprendizaje de temas complejos como análisis financiero o auditoría, sino que habilita al estudiante para interactuar con el mundo real de los negocios. Como lo expresa **Manríquez (2022)**, el contador profesional debe ser “el intérprete de la realidad económica”, y en el caso del emprendedor, debe ser capaz de traducir esa realidad en decisiones eficaces, sostenibles y éticas.

Principios contables fundamentales

La base normativa del lenguaje contable

Los **principios contables fundamentales** constituyen el conjunto de normas, criterios y convenciones aceptadas universalmente para el registro y la presentación de la información financiera. Estos principios aseguran que los

informes contables sean comprensibles, comparables, relevantes y confiables. Como señalan **Herz (2018)** y **Pereira & Grandes (2015)**, sin estos principios, la contabilidad perdería su esencia como sistema estructurado de representación económica.

En el contexto emprendedor, la comprensión y aplicación de los principios contables es esencial para lograr la transparencia financiera, atraer inversión y asegurar la sostenibilidad del proyecto. Un emprendedor que registra sus operaciones bajo criterios arbitrarios o sin una base normativa clara expone su negocio a errores, fraudes y sanciones legales. Por ello, esta sección tiene como propósito presentar y analizar los principios fundamentales que rigen la contabilidad financiera.

Principio de devengo

Uno de los pilares más importantes de la contabilidad moderna es el **principio de devengo**, el cual establece que las transacciones económicas deben reconocerse cuando ocurren, y no cuando se recibe o paga el dinero

correspondiente. Es decir, los ingresos y gastos deben registrarse en el periodo en que se generan, independientemente del momento de su cobro o pago.

Manríquez (2022) enfatiza que este principio permite que los estados financieros reflejen fielmente la actividad económica de un periodo, brindando una imagen más precisa de los resultados y la situación patrimonial de la empresa.

Para los emprendedores, el devengo es clave en la gestión financiera porque evita confundir rentabilidad con liquidez. Por ejemplo, una empresa puede presentar pérdidas contables aunque haya recibido efectivo, si los ingresos aún no han sido devengados. Comprender esta diferencia permite a los empresarios tomar decisiones más informadas sobre su flujo de caja y estrategias de financiamiento.

Principio de empresa en funcionamiento

Este principio parte del supuesto de que la entidad continuará operando en el futuro previsible, y que no tiene intención ni necesidad de liquidarse. Por tanto, los activos y pasivos se reconocen con base en su uso y no en su valor de liquidación.

Según **Estradé & González (2018)**, este principio justifica la existencia misma de la contabilidad financiera como sistema acumulativo de información. Si se presuponía que la empresa dejará de operar pronto, los criterios de valoración cambiarían completamente.

En el entorno emprendedor, este principio tiene una implicación estratégica: registrar y planificar las operaciones del negocio asumiendo su permanencia, estabilidad y crecimiento. Para los emprendimientos de reciente creación, este principio también implica que, aunque el negocio esté en su fase inicial, sus registros deben seguir las normas contables plenas, como si su

continuidad estuviera asegurada. Esto refuerza la seriedad del proyecto ante potenciales inversionistas.

Principio de consistencia

Este principio indica que los métodos contables utilizados deben mantenerse constantes a lo largo del tiempo, salvo que existan razones justificadas para modificarlos. De esta forma, los estados financieros de distintos periodos pueden ser comparables entre sí.

Carvajal y Camacho (2020) explican que la consistencia no significa rigidez, sino estabilidad metodológica. Por ejemplo, si una empresa aplica el método de depreciación lineal para sus activos, debe seguir aplicándolo en periodos sucesivos. Un cambio en esta política solo será aceptable si se documenta y se justifica adecuadamente.

Desde la perspectiva emprendedora, este principio ayuda a construir una cultura financiera sólida desde los inicios del proyecto. Al aplicar prácticas contables coherentes, los emprendedores pueden comparar el rendimiento del

negocio a lo largo del tiempo y demostrar credibilidad ante terceros. En procesos de expansión, licitación o búsqueda de financiamiento, esta consistencia se convierte en una ventaja competitiva.

Principio de uniformidad

Relacionado con el anterior, este principio sugiere que las normas y criterios deben aplicarse de manera uniforme para todas las operaciones similares dentro de una entidad. De esta manera, se evita el uso arbitrario de diferentes métodos para casos similares, lo cual podría distorsionar los resultados.

Cardozo (2017) señala que, especialmente en el sector solidario y cooperativo, la uniformidad permite establecer reglas comunes de reporte, fundamentales para la transparencia y la rendición de cuentas. Cuando varias unidades o emprendimientos forman parte de un sistema más grande (como redes de economía popular), la aplicación uniforme de criterios contables permite consolidar y comparar información de manera efectiva.

En este sentido, la uniformidad también es clave para los proyectos de emprendimiento social o de base comunitaria, en los cuales el cumplimiento normativo no debe ser visto como una carga, sino como un medio para mejorar la gestión, el control interno y la confianza en la información presentada.

Otros principios relevantes

Además de los principios ya descritos, existen otros lineamientos esenciales que complementan el marco conceptual de la contabilidad financiera:

- **Prudencia:** Implica reconocer los gastos y pérdidas en cuanto se conocen, y los ingresos solo cuando se han realizado o existen evidencias firmes de su ocurrencia. En palabras de **Mendoza (2016)**, este principio evita sobreestimar los resultados financieros.
- **Importancia relativa:** Sugiere que la información contable debe registrar los hechos que sean

significativos en términos cuantitativos o cualitativos. No todo detalle necesita registrarse si no afecta las decisiones.

- **No compensación:** Se deben presentar activos y pasivos, ingresos y gastos de forma separada, sin compensarlos, para asegurar claridad y transparencia.
- **Entidad contable:** La contabilidad debe referirse exclusivamente a la empresa, y no mezclar sus operaciones con las del propietario o terceros, aspecto fundamental en emprendimientos familiares o unipersonales.

Figura 5. Principios fundamentales de la contabilidad



Aplicación práctica: principios contables en emprendimientos reales

Como lo destacan **Andrade et al. (2023)**, una de las claves del emprendimiento exitoso radica en el conocimiento técnico para gestionar y analizar la información financiera desde los inicios del negocio. Aplicar principios contables

desde el diseño del modelo de negocio permite construir bases sólidas para el crecimiento, la planificación fiscal y la formalización.

Por ejemplo, un emprendedor que lleva un registro bajo el principio de devengo podrá identificar con mayor claridad qué ventas están pendientes de cobro y tomar acciones para mejorar su liquidez. Asimismo, aplicar el principio de empresa en marcha le permitirá valorar sus activos no por su valor de reventa, sino por su utilidad a largo plazo.

En programas de incubación o financiamiento semilla, los inversionistas suelen valorar que el emprendimiento aplique correctamente los principios contables, lo cual genera confianza y reduce los riesgos asociados a la opacidad financiera. Por ello, esta unidad no solo cumple un rol académico, sino que representa una herramienta directa para mejorar la competitividad del emprendedor.

Reflexiones

Los principios contables fundamentales no son simples reglas técnicas: constituyen el eje que da sentido, coherencia y legitimidad al sistema contable. Su aplicación rigurosa asegura que la información financiera cumpla con criterios de utilidad, fiabilidad y comparabilidad, pilares esenciales para la gestión responsable de los recursos empresariales.

Para el contador y para el emprendedor, dominar estos principios es esencial para tomar decisiones acertadas, proyectar el crecimiento del negocio y construir una cultura organizacional basada en la transparencia. En un entorno cambiante, regulado y competitivo, los principios contables se convierten en el lenguaje ético y técnico que toda iniciativa emprendedora debe hablar con fluidez.

Sistema de partida doble y ética contable

Entre técnica y ética

El sistema contable no solo es una estructura matemática de registro, sino también un reflejo de la **ética profesional** y de los valores organizacionales. En este último acápite de la unidad, abordamos dos componentes fundamentales: el **sistema de partida doble**, como base técnica del registro contable, y la **ética en la contabilidad**, como principio rector que garantiza la confiabilidad de la información financiera.

Ambos elementos se complementan: mientras el sistema de partida doble asegura la exactitud numérica y el equilibrio de los libros, la ética contable vela por la veracidad, integridad y responsabilidad en la gestión de los datos. Esta relación es especialmente importante en los procesos emprendedores, donde la confianza es un activo fundamental para captar recursos, aliados y clientes.

El sistema de partida doble: esencia del registro contable

El **sistema de partida doble** es el método universalmente aceptado para registrar las operaciones contables. Su principio básico es que **toda transacción económica afecta, al menos, dos cuentas**, manteniendo el equilibrio entre los recursos de la entidad (activos) y las fuentes de esos recursos (pasivos y patrimonio).

Según Herz (2018) y Carvajal & Camacho (2020), este sistema puede resumirse en una regla simple:

"A todo débito corresponde un crédito de igual valor."

Esto implica que por cada registro en el debe (lado izquierdo de una cuenta), debe haber un registro equivalente en el haber (lado derecho). Así, se asegura que la ecuación contable fundamental se mantenga siempre equilibrada:

Activos = Pasivos + Patrimonio

Por ejemplo, si una empresa adquiere un equipo pagando en efectivo, se incrementa la cuenta de activo "Equipos" y se disminuye la cuenta de activo "Caja", sin alterar el total de activos. Si en cambio el equipo se compra a crédito, se incrementa "Equipos" y también "Cuentas por pagar".

Naturaleza de las cuentas contables

Las cuentas contables se clasifican en cinco categorías principales:

- 1) **Activos:** Representan los bienes y derechos de la empresa. Ej.: caja, bancos, inventarios, cuentas por cobrar.
- 2) **Pasivos:** Obligaciones con terceros. Ej.: préstamos, cuentas por pagar, impuestos pendientes.
- 3) **Patrimonio:** Recursos aportados por los socios y las utilidades retenidas.
- 4) **Ingresos:** Entradas económicas generadas por la actividad empresarial. Ej.: ventas, servicios prestados.

- 5) **Gastos:** Salidas económicas necesarias para operar.
Ej.: sueldos, alquiler, materiales.

Figura 6. Estructura de las cuentas contables



Cada cuenta tiene una **naturaleza**: los activos y gastos aumentan por él **debe**, mientras que los pasivos, patrimonio e ingresos aumentan por el **haber**. Esto determina cómo se registran las operaciones en los libros contables y en el software de gestión financiera.

Mendoza (2016) destaca que dominar esta lógica es indispensable no solo para los contadores, sino también para los emprendedores, ya que les permite comprender sus finanzas con mayor claridad, prevenir errores en los registros y evaluar el impacto financiero de cada decisión.

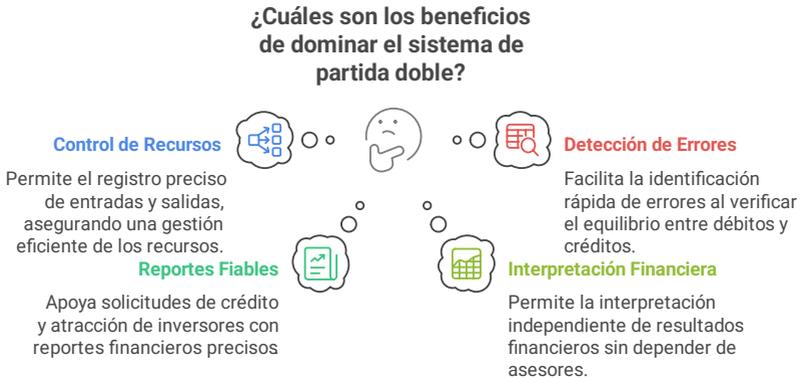
Aplicación práctica del sistema en el emprendimiento

Para los emprendedores, el dominio del sistema de partida doble ofrece múltiples ventajas. Les permite:

- **Controlar los recursos** de manera precisa, registrando entradas y salidas de forma sistemática.
- **Detectar errores** rápidamente, al verificar que los débitos y créditos estén equilibrados.
- **Elaborar reportes fiables** que respalden solicitudes de crédito, participación en licitaciones o atracción de inversores.

- **Interpretar resultados financieros** sin depender exclusivamente de asesores externos.

Figura 7. Beneficios de dominar la partida doble



Como señalan **Andrade et al. (2023)**, muchos emprendimientos fracasan no por falta de ideas, sino por una mala gestión contable. El sistema de partida doble proporciona una estructura sólida que ayuda a construir una cultura organizacional basada en la disciplina financiera y el control interno.

Ética profesional en la contabilidad

La ética en la contabilidad no es opcional: es el cimiento sobre el cual se construye la **confianza pública en la información financiera**. Como explica Santos (2017), el contador no solo debe conocer las normas técnicas, sino también actuar con integridad, responsabilidad y transparencia, considerando el impacto social de su trabajo.

En el contexto emprendedor, esta ética se vuelve aún más relevante. El emprendedor contable es quien decide cómo representar sus ingresos, cómo declarar impuestos, cómo valorar sus activos. En este proceso, puede caer en la tentación de manipular los datos para aparentar una situación mejor, eludir impuestos o atraer inversión de forma engañosa. La ética contable impone límites claros a estas prácticas.

Los **principios éticos fundamentales** en la contabilidad incluyen:

- **Integridad:** Presentar la información de forma honesta, sin omisiones ni distorsiones.
- **Objetividad:** No dejarse influir por intereses personales o presiones externas.
- **Competencia profesional:** Mantenerse actualizado en conocimientos técnicos y normativos.
- **Confidencialidad:** No divulgar información sin autorización.
- **Responsabilidad social:** Reconocer el impacto de la información contable en la sociedad.

Manríquez (2022) insiste en que el profesional contable no debe limitarse a cumplir con la ley, sino que debe actuar con ética incluso en situaciones donde no existe regulación explícita. Esta ética profesional debe enseñarse desde los primeros niveles de formación y aplicarse a todo tipo de organización, incluidas microempresas, cooperativas y negocios unipersonales.

Figura 8. Fundamentos de la ética contable



Ética contable y cultura organizacional emprendedora

La ética contable no solo es un principio individual, sino que debe formar parte de la cultura organizacional de todo emprendimiento. Como argumentan **Pereira y Grandes (2015)**, una empresa ética en su gestión financiera proyecta

solidez, atrae alianzas sostenibles y minimiza riesgos reputacionales y legales.

Desde el aula, el futuro contador y emprendedor debe cultivar una visión integral: la contabilidad como herramienta técnica, pero también como vehículo de valores. Esta perspectiva es vital para construir organizaciones centradas en la responsabilidad, la transparencia y el servicio a la comunidad.

La ética también se expresa en pequeñas decisiones cotidianas: cómo se factura, cómo se maneja la caja chica, cómo se asignan los gastos personales. Si estos temas se abordan desde el inicio del emprendimiento, se fortalece la gobernanza y se reduce la posibilidad de conflictos internos o externos.

Reflexiones

El sistema de partida doble constituye el esqueleto técnico de la contabilidad financiera. A través de su lógica de equilibrio, permite representar fielmente las operaciones

económicas y construir informes útiles para la toma de decisiones. Su dominio es esencial tanto para el contador profesional como para el emprendedor que desea construir un negocio sólido, escalable y sostenible.

Sin embargo, la técnica no basta. La **ética contable** actúa como columna vertebral de la credibilidad profesional. En entornos marcados por la competitividad, la presión fiscal y la incertidumbre económica, actuar con integridad es más que una obligación moral: es una estrategia de supervivencia y diferenciación.

Esta unidad no solo introduce los fundamentos conceptuales de la contabilidad, sino que invita a los futuros contadores y emprendedores a asumir un compromiso ético con su entorno. La contabilidad, bien entendida, es mucho más que números: es una herramienta de transformación social.

Actividades de evaluación de la Unidad 1:

Tarea Individual 1: Análisis de Principios Contables Aplicados a un Emprendimiento Local

Descripción: El estudiante seleccionará un emprendimiento real (puede ser familiar, local o universitario) y realizará un análisis escrito de cómo se aplican (o no se aplican) tres principios contables fundamentales: *devengo*, *empresa en marcha* y *consistencia*. Deberá incluir ejemplos prácticos, posibles riesgos derivados de su incorrecta aplicación y propuestas de mejora.

Extensión: 1.000–1.200 palabras

Formato: Informe escrito estructurado con introducción, desarrollo y conclusiones.

Criterios de evaluación:

- Comprensión conceptual de los principios contables (30%)

- Aplicación contextual al emprendimiento elegido (30%)
- Claridad, coherencia y redacción técnica del informe (20%)
- Originalidad, ética y propuesta crítica de mejora (20%)

Valoración: 10% de la nota total del curso.

Tarea Individual 2: Registro de Operaciones Usando el Sistema de Partida Doble

Descripción: El estudiante deberá registrar en formato contable (libro diario) 10 operaciones económicas comunes de una microempresa ficticia, clasificadas entre ingresos, egresos, compras, ventas, pago de servicios, nómina, etc., aplicando el sistema de partida doble y la naturaleza de las cuentas. Se evaluará tanto el registro correcto como la lógica contable y la presentación.

Formato: Tabla estructurada con fechas, cuentas, debe, haber y explicación.

Criterios de evaluación:

- Precisión en la identificación de cuentas (30%)
- Correcto uso del sistema de partida doble (30%)
- Presentación y organización contable del documento (20%)
- Justificación de cada asiento contable (20%)

Valoración: 10% de la nota total del curso

Taller colaborativo: Diseño de un caso contable emprendedor

Integración: 3 estudiantes por grupo

Descripción: Los grupos diseñarán un *caso práctico contable* basado en un emprendimiento ficticio (empresa de productos o servicios). El caso debe incluir:

- Breve descripción del emprendimiento
- Registro de al menos 6 operaciones básicas bajo el sistema de partida doble
- Aplicación de al menos 3 principios contables
- Breve reflexión ética ante una situación contable ambigua

Posteriormente, el caso será **resuelto por otro grupo** como parte del ejercicio,

Producto final: Documento entregable con el caso planteado + resolución posterior promoviendo el pensamiento crítico y colaborativo.

Criterios de evaluación:

- Diseño creativo y realista del caso (25%)
- Aplicación técnica del registro contable (25%)
- Integración de principios contables y ética (30%)
- Redacción y presentación formal del caso (20%)

Valoración: 10% de la nota total del curso.

Coloquio didáctico: Actividad de refuerzo al final de la unidad

Conversatorio: “¿Qué significa pensar cómo contador?”

Dinámica:

El docente abre un espacio interactivo de diálogo en el aula con preguntas orientadoras para promover la participación. Cada estudiante debe intervenir al menos una vez. Se utilizarán ejemplos prácticos para reforzar definiciones y conceptos como:

- ¿Qué es contabilidad financiera y qué no es?
- ¿Por qué necesitamos principios contables?
- ¿Qué pasa si no usamos partida doble?
- ¿Cómo se relaciona la ética con el emprendimiento?

Objetivo: Reforzar conceptos clave de manera didáctica, fomentar la reflexión y la apropiación crítica del conocimiento.

Metodología sugerida: Rueda de preguntas + ejemplos

situacionales

Evaluación: No calificada, pero altamente recomendable para preparación del examen parcial.

UNIDAD 2: REGISTRO Y CLASIFICACIÓN DE TRANSACCIONES

Introducción a la unidad

La contabilidad financiera, más allá de una técnica de registro, constituye una herramienta de gestión estratégica para emprendedores, empresarios y gestores organizacionales. En esta segunda unidad del curso de *Contabilidad Financiera*, el estudiante se adentrará en los procesos operativos del ciclo contable, profundizando en el análisis, clasificación y registro sistemático de transacciones económicas reales.

En este contexto, la contabilidad no solo responde a requerimientos legales o fiscales, sino que se posiciona como un lenguaje clave en la toma de decisiones cotidianas, tanto en grandes empresas como en pequeños emprendimientos. Como lo destacan Mendoza y Ortiz (2016), sin un manejo contable adecuado, las decisiones de negocio se convierten en estimaciones sin fundamento, lo

que compromete la sostenibilidad de cualquier organización.

Esta unidad desarrolla competencias orientadas a registrar hechos económicos (como ingresos, egresos, nómina, compras o ventas), utilizar adecuadamente los documentos soporte (facturas, recibos, comprobantes), estructurar asientos contables en libros como el Diario y el Mayor, y utilizar hojas de trabajo que sistematicen la información para su posterior análisis. Además, se introduce al estudiante en las implicaciones fiscales y en el uso de herramientas digitales como Excel o software contables especializados.

En palabras de Estradé y González (2018), dominar los mecanismos del registro contable permite que el profesional contable actúe como un traductor fiel de la realidad económica. En el caso del emprendimiento, esto cobra especial relevancia porque garantiza que las decisiones estén fundamentadas en datos reales, oportunos y coherentes. De este modo, el emprendedor se

convierte en un gestor integral de su propia organización, capaz de controlar los flujos de efectivo, identificar cuellos de botella operativos y proyectar con claridad sus estrategias de crecimiento.

Resultados de aprendizaje esperados

Durante esta unidad, el estudiante será capaz de:

- Analizar e interpretar transacciones económicas comunes en diferentes tipos de organizaciones.
- Clasificar y registrar las operaciones contables básicas (ingresos, egresos, nómina, etc.) utilizando documentos soporte válidos.
- Realizar asientos simples y compuestos en los libros Diario y Mayor.
- Aplicar el ciclo contable operativo en emprendimientos o simulaciones empresariales.
- Elaborar hojas de trabajo contables que faciliten la preparación de estados financieros.

- Aplicar provisiones fiscales e impuestos básicos conforme a la legislación nacional y principios contables.
- Utilizar de manera introductoria Excel u otro software contable como herramienta para sistematizar registros y analizar resultados.

Antecedentes académicos y profesionales

Diversas investigaciones han abordado la necesidad de fortalecer la enseñanza práctica de la contabilidad financiera. Carvajal y Camacho (2020) destacan que el dominio de las herramientas intermedias de registro es lo que permite a los futuros profesionales dar el salto entre la teoría contable y la realidad operativa de las empresas. Al mismo tiempo, Herz (2018) argumenta que muchos errores de interpretación financiera se deben a una pobre comprensión del origen y clasificación de los datos contables, lo que puede evitarse con una adecuada formación desde los primeros ciclos académicos.

Por otro lado, Andrade, et al (2023) vinculan estos procesos con la formación en emprendimiento, señalando que todo proyecto empresarial, por más innovador que sea, debe tener un sistema contable estructurado para subsistir, escalar y competir. Es por esto que esta unidad también se apoya en el enfoque de formación de capacidades emprendedoras que considera a la contabilidad como una columna vertebral de la sostenibilidad organizacional.

Lo que abordaremos en esta unidad

Esta unidad se desarrolla en tres acápites temáticos, que se articularán de manera progresiva:

1) Análisis y clasificación de transacciones comunes

- Tipologías: ingresos, egresos, compras, ventas, nómina.
- Naturaleza de las cuentas contables.
- Documentación soporte: facturas, recibos, comprobantes.

2) Registro contable en libros y hoja de trabajo

- Libros Diario y Mayor.
- Ciclo contable operativo.
- Asientos simples y compuestos.
- Uso de hoja de trabajo contable para cierre mensual.

3) Normativa, impuestos y herramientas tecnológicas

- Provisiones e impuestos básicos aplicables.
- Principales normas nacionales (PCGA, NIIF).
- Uso básico de Excel y software contables para microemprendimientos.

Enfoque metodológico y pedagógico

La unidad prioriza el enfoque práctico y contextualizado. Se promueve el aprendizaje por medio de casos reales,

prácticas de registro contable, trabajo colaborativo y uso de tecnologías digitales. El objetivo es que el estudiante no solo “sepa” contabilidad, sino que pueda “hacer contabilidad” con criterio profesional, ético y emprendedor.

En este sentido, las tareas individuales, talleres grupales y espacios reflexivos propuestos buscarán integrar los saberes contables con la experiencia del estudiante, propiciando un aprendizaje significativo. Como lo plantea Santos (2017), formar contadores capaces de interpretar la realidad comienza por enseñarles a registrar correctamente esa realidad, con rigor y honestidad.

Análisis y Clasificación de Transacciones Comunes

Toda organización, desde un emprendimiento incipiente hasta una gran empresa, se ve envuelta diariamente en diversas operaciones económicas. Estas transacciones deben ser interpretadas, clasificadas y registradas para que se refleje fielmente la realidad financiera del negocio.

En este primer acápite se abordan los principales tipos de operaciones: ingresos, egresos, compras, ventas y pago de nómina, así como su clasificación contable, la naturaleza de las cuentas involucradas y los documentos que las respaldan.

Como señalan Carvajal y Camacho (2020), la comprensión de las transacciones y su correcta clasificación es la base para mantener la integridad de los estados financieros. Esta labor contable no es meramente técnica, sino que tiene profundas implicaciones éticas y legales: de su calidad depende la confiabilidad del sistema contable y la posibilidad de tomar decisiones informadas.

Tipologías de transacciones comunes

Las operaciones contables pueden clasificarse según su naturaleza económica. En el ámbito contable básico, se destacan:

1. Ingresos

Los ingresos representan el aumento del patrimonio económico de una empresa como resultado de sus actividades principales (ventas de bienes o servicios) o secundarias (intereses ganados, rentas, etc.). Contablemente, se registran en el haber.

- Ejemplo: una panadería vende \$100 en panes.
- Asiento:
 - Debe: Caja \$100
 - Haber: Ingresos por ventas \$100

2. Egresos

Los egresos son salidas de recursos (dinero, inventarios, etc.) para cubrir obligaciones o costos operativos. Se clasifican como disminuciones de activos o aumentos de pasivos.

- Ejemplo: pago de servicios básicos (\$30)
- Asiento:

- Debe: Gastos de servicios básicos \$30
- Haber: Caja \$30

3. Compras

Consiste en la adquisición de bienes, ya sea para la venta directa (inventario) o para el uso interno. Puede realizarse al contado o a crédito.

- Ejemplo: compra de mercadería por \$500 al contado
 - Debe: Inventario \$500
 - Haber: Caja \$500

4. Ventas

Toda salida de productos que genere ingresos para la empresa. Las ventas pueden incluir descuento, IVA u otros ajustes.

- Ejemplo: venta de producto con IVA incluido
 - Debe: Caja \$112
 - Haber: Ingresos por ventas \$100

- Haber: IVA por pagar \$12

5. Nómina

Corresponde al pago de salarios, aportes sociales, retenciones de ley y otros beneficios laborales.

- Ejemplo: pago de salario neto \$400 con \$100 en aportes patronales
 - Debe: Gasto en sueldos \$500
 - Haber: Caja \$400
 - Haber: Aportes por pagar \$100

Estos cinco grupos representan el núcleo del registro operativo y permiten dar seguimiento al flujo de recursos dentro del negocio.

Cuentas contables y su naturaleza

Cada transacción afecta al menos dos cuentas contables, cuya naturaleza define cómo aumentan o disminuyen:

Tabla 1. Cuentas contables y su naturaleza

Tipo de cuenta	Naturaleza	Aumenta en	Disminuye en
Pasivo	Acreedora	Haber	Debe
Patrimonio	Acreedora	Haber	Debe
Ingreso	Acreedora	Haber	Debe
Gasto	Deudora	Debe	Haber

Como menciona Herz (2018), comprender esta estructura es esencial para evitar errores en la partida doble y asegurar que se mantenga la ecuación contable.

Documentación soporte

Registrar sin respaldo documental es una falta grave en contabilidad. Todo asiento debe basarse en un documento que justifique la operación. Entre los documentos más comunes están:

- **Facturas:** utilizadas en ventas y compras.
- **Recibos:** usados para egresos menores o pagos informales.

- **Comprobantes de egreso:** registros internos de pagos.
- **Comprobantes de ingreso:** justifican entradas de dinero.
- **Roles de pago:** utilizados para nómina.
- **Notas de crédito/débito:** ajustes por errores u operaciones posteriores.
- **Pólizas contables:** documentos resumen de operaciones complejas.

El uso correcto de estos documentos no solo cumple con exigencias fiscales, sino que también genera **confianza en la información financiera**, como lo destaca Santos (2017).

Criterios para clasificar correctamente

Una de las competencias clave en este nivel es saber “leer” la transacción y clasificarla correctamente:

- 1) **Identificar la naturaleza económica del hecho** (¿es ingreso? ¿egreso?)

- 2) **Determinar las cuentas afectadas** (activo, pasivo, etc.)
- 3) **Aplicar la partida doble** (una cuenta se debita y otra se acredita)
- 4) **Verificar documentación soporte**
- 5) **Registrar el asiento con lógica cronológica y contable**

Este proceso sistemático permite mantener el orden y evitar omisiones, duplicaciones o registros erróneos. Como indica Mendoza (2016), una mala clasificación inicial puede distorsionar todos los estados financieros posteriores.

Aplicación en emprendimientos

Un emprendedor que empieza su negocio puede no tener conocimientos contables profundos. Sin embargo, es esencial que sepa **reconocer cada transacción** en su operación diaria, guardarla con su documento respaldo y luego asesorarse con un contador para su registro formal.

- Ejemplo real: una emprendedora vende bisutería artesanal y recibe \$50 en efectivo, compra materiales por \$20 y paga \$5 de transporte.
→ Debe registrar:
 - Ingreso por ventas
 - Compra de materiales (activo o gasto)
 - Egreso de transporte (gasto)

Este tipo de análisis permite al emprendedor controlar sus recursos y proyectar decisiones financieras estratégicas, como señala Andrade et al. (2023).

El análisis y la clasificación de transacciones económicas es el primer paso hacia una contabilidad sólida y útil. Este proceso no solo requiere conocimientos técnicos, sino también sentido ético, organización documental y un enfoque estratégico. Ya sea en una gran empresa o en un pequeño negocio familiar, aplicar correctamente los principios del registro contable es una forma de transparencia, responsabilidad y profesionalismo.

Registro Contable en Libros y Hoja de Trabajo

Una vez que las transacciones han sido analizadas y clasificadas correctamente, el siguiente paso en el ciclo contable consiste en **registrarlas formalmente**. Esto se realiza utilizando los **libros contables**, en especial el **Libro Diario** y el **Libro Mayor**, que constituyen la base para elaborar los estados financieros. En este acápite se abordarán estos dos registros esenciales, así como la hoja de trabajo como herramienta de organización y consolidación de la información contable.

Tal como lo indican Pereira y Grandes (2015), la función de los libros contables no es simplemente almacenar información, sino proporcionar trazabilidad, control y base legal a toda la gestión económica. Para el emprendedor, aprender a usar estos libros, incluso de forma básica o digital, es una forma de profesionalizar su negocio y facilitar su crecimiento futuro.

Ciclo contable operativo

El ciclo contable es una secuencia ordenada de pasos que se repiten en cada período contable (generalmente mensual o anual). Las etapas básicas son:

- 1) **Análisis de las transacciones**
- 2) **Registro en el Libro Diario**
- 3) **Mayorización en el Libro Mayor**
- 4) **Elaboración de la hoja de trabajo**
- 5) **Ajustes contables**
- 6) **Elaboración de estados financieros**
- 7) **Cierre contable**

Este proceso permite transformar datos sueltos (como facturas o recibos) en informes estructurados (como el estado de resultados). Como afirman Mendoza y Ortiz (2016), dominar el ciclo contable implica comprender cómo fluye la información dentro del sistema financiero de una organización.

El Libro Diario

El Libro Diario es el registro cronológico de todas las operaciones que afectan la contabilidad de una empresa. Cada operación se registra mediante un **asiento contable**, que refleja:

- Fecha de la operación
- Cuentas involucradas
- Valores en el debe y en el haber
- Descripción o glosa

Tabla 2. Ejemplo de asiento en el Diario

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
01/04/2025	Caja	100	
	Ingresos por ventas		100
	(Venta de producto al contado)		

En este ejemplo, la cuenta de activo (Caja) aumenta en el debe y la cuenta de ingreso se acredita. Este registro es la evidencia básica de la transacción.

El uso del Libro Diario responde a una lógica de transparencia y legalidad. En muchos países, este libro debe estar legalizado o digitalmente respaldado, siendo obligatorio para negocios formales.

El Libro Mayor

Una vez registradas las operaciones en el Diario, se procede a la **mayorización**. Es decir, transferir los movimientos de cada cuenta al **Libro Mayor**, donde se agrupan por cuenta individual todos los movimientos del período.

Esto permite conocer el **saldo final de cada cuenta**, lo que es fundamental para la elaboración de los estados financieros.

Tabla 3. Ejemplo de cuenta en el Mayor:

Cuenta: Caja

Fecha	Debe	Haber	Saldo
01/04/2025	100		100
03/04/2025		50	50

Este formato conocido como “T” contable, ayuda a visualizar los aumentos y disminuciones por separado. Como explican Estradé y González (2018), la ventaja del Mayor es que facilita la lectura rápida de cada cuenta y la preparación del balance de comprobación. Su dominio es clave para todo profesional contable.

Hoja de trabajo contable

La **hoja de trabajo** es un instrumento auxiliar que resume toda la información registrada en el Diario y el Mayor. Su función es organizar la información para facilitar:

- La elaboración de estados financieros
- El cálculo de ajustes contables
- La verificación de saldos
- El cierre del período

Una hoja de trabajo típica incluye columnas para:

- 1) Saldos iniciales
- 2) Ajustes

- 3) Saldos ajustados
- 4) Estado de resultados (ingresos y gastos)
- 5) Balance general (activos, pasivos y patrimonio)

Esta hoja puede elaborarse manualmente o en Excel. Su valor reside en que **centraliza todo el proceso contable** antes de presentar los informes oficiales.

Asientos simples y compuestos

En el registro diario pueden usarse dos tipos de asientos:

Asientos simples

Solo intervienen dos cuentas: una en el debe y otra en el haber.

Ejemplo: Pago al contado de un servicio.

- Debe: Gasto en servicios
- Haber: Caja

Asientos compuestos

Intervienen tres o más cuentas. Son útiles cuando hay múltiples efectos en una misma transacción.

Ejemplo: Pago de nómina con aportes.

- Debe: Sueldos
- Debe: Aportes patronales
- Haber: Caja
- Haber: Aportes por pagar

Este tipo de asiento requiere mayor análisis, pero es común en operaciones empresariales. Como señalan Herz (2018) y Carvajal (2020), dominar estos registros permite evitar errores y mejorar la eficiencia en el ciclo contable.

Importancia en emprendimientos

Muchos emprendedores cometen el error de no llevar un registro formal de sus operaciones, lo que les impide analizar su rentabilidad o acceder a créditos. El uso básico

de los libros Diario y Mayor, aunque sea en Excel o en hojas impresas, permite:

- Saber con precisión cuánto se gana y cuánto se gasta
- Cumplir con obligaciones tributarias
- Detectar fraudes, errores o fugas de dinero
- Generar confianza ante terceros (inversionistas, bancos, socios)

Como indican Andrade et al. (2023), el manejo responsable de la contabilidad es un diferenciador clave entre emprendimientos sostenibles y fracasos prematuros.

Aplicación en herramientas digitales

Hoy en día, tanto el Libro Diario como el Mayor pueden llevarse en hojas de cálculo o software contables como Contifico, Alegra, Zoho Books, entre otros. Esto reduce errores manuales y automatiza reportes.

Los estudiantes pueden iniciar con plantillas en Excel que simulen estos libros. Con el tiempo, pueden migrar a software especializado, especialmente si el negocio crece.

El registro contable en los libros Diario y Mayor, complementado con la hoja de trabajo, constituye el núcleo operativo del sistema contable. Este proceso garantiza el orden, la transparencia y la preparación para el análisis financiero. Dominar esta etapa del ciclo contable es una competencia esencial para cualquier estudiante, emprendedor o profesional que aspire a gestionar responsablemente una organización.

Normativa, Impuestos y Herramientas Tecnológicas

En el entorno contable actual, no basta con saber registrar operaciones: es imprescindible hacerlo conforme a la normativa vigente, considerando las obligaciones fiscales y aprovechando las herramientas tecnológicas que facilitan la labor profesional. Este último acápite de la Unidad 2 se centra en estos tres ejes clave que articulan el

ejercicio moderno de la contabilidad financiera: la normativa contable, los tributos y el uso de tecnologías aplicadas.

Como destacan Manríquez (2022) y Pereira & Grandes (2015), el cumplimiento normativo y tributario no es solo una exigencia legal, sino una manifestación ética del contador frente a los usuarios de la información financiera. Además, las tecnologías contables actuales, como Excel, software ERP o plataformas en la nube, ofrecen posibilidades de eficiencia, seguridad y análisis estratégico que deben ser aprovechadas desde la formación universitaria o desde el nacimiento mismo de un emprendimiento.

Normas contables aplicables: PCGA y NIIF

Las normas que rigen la contabilidad pueden clasificarse en dos grandes grupos:

1. PCGA (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados)

Son un conjunto de reglas y lineamientos tradicionales que han guiado la contabilidad por décadas. Aunque su uso ha sido sustituido por las NIIF en muchos países, aún son enseñadas como base conceptual y en ciertos sectores regulados.

Los PCGA orientan aspectos como:

- La consistencia
- La entidad económica
- La base devengada
- La prudencia

Estos principios permiten que la contabilidad sea comparable, confiable y verificable. Como lo señala Herz (2018), los PCGA representan la estructura lógica que todo contador debe dominar para interpretar correctamente las operaciones económicas.

2. NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera)

Emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board), estas normas buscan la **armonización contable internacional**, permitiendo que los estados financieros de una empresa puedan ser entendidos y comparados a nivel global.

Las NIIF aplican a empresas que:

- Cotizan en bolsa
- Tienen operaciones en varios países
- Desean atraer inversión internacional
- Están reguladas por normas específicas

Para los fines de esta unidad, es importante familiarizarse con **NIIF para PYMES**, que es una versión simplificada para pequeñas y medianas empresas.

Como destacan Estradé y González (2018), el conocimiento de las NIIF permite que el profesional contable esté alineado con estándares globales y pueda

aplicar criterios técnicos homogéneos, algo vital en un mundo interconectado.

Provisiones, impuestos y tributos

Uno de los aspectos más delicados de la contabilidad es el manejo correcto de los **tributos**: obligaciones fiscales que toda empresa o emprendedor debe cumplir. Esto incluye:

1. Provisiones contables

Son estimaciones registradas contablemente para prever obligaciones futuras. No son pagos inmediatos, pero afectan los resultados del período.

- Ejemplo: provisión para el pago del impuesto a la renta.
- Registro:
 - Debe: Gasto por impuesto a la renta
 - Haber: Provisión para impuestos

Las provisiones reflejan el principio de **devengamiento**, es decir, reconocer los gastos cuando ocurren, no cuando se pagan.

2. Impuestos directos

Afectan directamente a la empresa sobre sus utilidades, activos o ingresos.

- **Impuesto a la renta:** sobre las ganancias netas.
- **Impuesto predial o municipal:** sobre propiedades o locales.
- **Aportes patronales:** relacionados con nómina.

3. Impuestos indirectos

Se aplican sobre el consumo y son trasladados al cliente final.

- **IVA (Impuesto al Valor Agregado):** recaudado en ventas y pagado al fisco.
- **ICE (Impuesto a Consumos Especiales):** en productos específicos.

La correcta contabilización de estos tributos requiere:

- Reconocer el pasivo fiscal (por pagar)
- Registrar el gasto en el período correspondiente
- Cumplir con las declaraciones y pagos en tiempo

Como explican Mendoza y Ortiz (2016), los errores en esta etapa pueden generar multas, sanciones o incluso juicios, por lo que el contador debe ser extremadamente riguroso en este ámbito.

Introducción al uso de Excel y software contable

El desarrollo tecnológico ha revolucionado la forma en que se lleva la contabilidad. Hoy es posible registrar, procesar y analizar información financiera desde plataformas accesibles, ágiles y muchas veces gratuitas.

1. Excel como herramienta contable básica

Excel sigue siendo una herramienta clave en la formación y práctica contable, especialmente en pequeñas empresas o fases iniciales de emprendimientos.

Ventajas:

- Fórmulas automatizadas
- Plantillas para libros Diario y Mayor
- Generación de hojas de trabajo
- Proyecciones financieras
- Cálculo de impuestos

Recomendación: usar plantillas validadas o diseñadas por docentes/asesores contables.

2. Software contable para PYMES y emprendedores

Algunas opciones ampliamente utilizadas:

Tabla 4. Software contable para PYMES

Software	Características principales
Contifico	En la nube, facturación, conciliación bancaria
Alegra	Simple, ideal para microempresas
Zoho Books	Integración con CRM y ERP, multimonedas
QuickBooks	Muy usado en EE.UU. y América Latina

Beneficios de estos software:

- Automatización de libros y reportes
- Cálculo automático de impuestos
- Gestión de inventarios y nómina
- Accesibilidad remota
- Ahorro de tiempo y reducción de errores

Según Icaza et al. (2022), el uso de herramientas digitales mejora la percepción del emprendedor ante el cliente y el inversor, fortaleciendo su posicionamiento competitivo.

Consideraciones éticas y estratégicas

La contabilidad no es solo una técnica operativa, es también un **acto ético**. El uso correcto de las normas, el cumplimiento fiscal y la elección adecuada de herramientas tecnológicas refleja el compromiso del profesional con la transparencia, la responsabilidad social y la legalidad.

Como sostienen Santos (2017) y Manríquez (2022), formar contadores capaces de aplicar correctamente la normativa y aprovechar la tecnología disponible es preparar ciudadanos responsables y agentes de cambio organizacional.

La contabilidad del siglo XXI exige un dominio integral que combine conocimiento normativo, cumplimiento tributario y herramientas tecnológicas. Estos tres componentes permiten que el registro contable no sea solo una obligación legal, sino una ventaja competitiva y un instrumento de toma de decisiones estratégicas. En la era digital y globalizada, el contador que no se actualiza corre el riesgo de quedar fuera del mercado. Esta unidad cierra el ciclo operativo contable con una visión integral, ética y moderna.

Actividades de evaluación de la Unidad 2:

“Registro y Clasificación de Transacciones Contables”

Objetivo de evaluación

Valorar el nivel de comprensión y aplicación de los contenidos abordados en la unidad mediante actividades prácticas que fomenten la capacidad de análisis, registro y justificación contable, tanto de forma individual como colaborativa, incorporando el enfoque ético y emprendedor en la solución de situaciones reales.

Tarea individual 1: Clasificación contable y análisis de transacciones

Nombre de la actividad: Clasificando la realidad contable

Modalidad: Individual

Formato de entrega: Documento digital en Word o PDF

Ponderación: 10%

Descripción:

El estudiante recibirá un conjunto de 10 transacciones

reales simuladas, entre ellas ventas, pagos, compras, ingresos diversos, sueldos, etc. Deberá:

- 1) Identificar las cuentas involucradas en cada transacción.
- 2) Clasificar cada cuenta según su naturaleza contable.
- 3) Determinar si se trata de un activo, pasivo, ingreso, gasto o patrimonio.
- 4) Indicar el impacto (debe o haber) y justificación conceptual de cada asiento.

Criterios de evaluación:

- Corrección técnica de la clasificación
- Argumentación clara y lógica
- Presentación ordenada
- Aplicación de los conceptos vistos en clase

Tarea individual 2: Registro contable y hoja de trabajo

Nombre de la actividad: Registrando la operación

Modalidad: Individual

Formato de entrega: Archivo en Excel (plantilla proporcionada)

Ponderación: 10%

Descripción:

A partir de un caso de microempresa (emprendimiento de venta de alimentos o servicios), el estudiante deberá:

- 1) Registrar 6 operaciones contables en el Libro Diario
- 2) Mayorizarlas en el Libro Mayor
- 3) Completar una hoja de trabajo contable con saldos y clasificación
- 4) Elaborar un resumen que indique el saldo final de Caja, Inventarios y Resultado del ejercicio

Criterios de evaluación:

- Dominio del proceso contable (asientos y mayor)
- Uso correcto de la plantilla Excel
- Exactitud de cálculos
- Coherencia entre registros y resultados

Taller colaborativo: Aplicación contable a un emprendimiento

Nombre de la actividad: Diagnóstico contable de un emprendimiento

Modalidad: Grupal (3 estudiantes)

Ponderación: 20%

Formato de entrega: Informe digital con anexos en Excel

Descripción:

El grupo seleccionará un pequeño emprendimiento real (o creará uno simulado) y deberá:

- 1) Identificar al menos 8 transacciones reales o proyectadas
- 2) Clasificarlas y registrarlas en Libro Diario

- 3) Elaborar el Libro Mayor correspondiente
- 4) Usar una hoja de trabajo para determinar el resultado del período
- 5) Concluir con una reflexión sobre la utilidad del proceso contable para ese emprendimiento

Criterios de evaluación:

- Integración del conocimiento contable
- Trabajo colaborativo y creatividad
- Relación con la realidad emprendedora
- Claridad, orden y estructura del informe

Actividad grupal no calificada: Conversatorio aplicado en aula

Nombre de la actividad: ¿Cómo toma decisiones un emprendedor con la contabilidad?

Modalidad: Grupal (con participación de todos los estudiantes)

Formato: Oral, dirigida por el docente

Ponderación: No calificada

Descripción:

Durante una sesión de clase, se realizará un conversatorio en el que los estudiantes participarán analizando el siguiente caso planteado por el docente:

Un emprendedor de comercio digital ha llevado su contabilidad en papel. Quiere digitalizar su sistema y mejorar su planificación fiscal. ¿Qué pasos debe seguir? ¿Qué errores podría estar cometiendo? ¿Cómo le ayudaría una buena hoja de trabajo contable?

Objetivos del conversatorio:

- Aplicar lo aprendido en un entorno reflexivo
- Compartir ideas y puntos de vista diversos
- Fomentar el pensamiento crítico y colaborativo
- Vincular contabilidad con toma de decisiones reales

Rol del docente: Moderador y guía, que estimule el debate, corrija imprecisiones y vincule las intervenciones con los contenidos de la unidad.

UNIDAD 3: PREPARACIÓN Y ANÁLISIS DE ESTADOS FINANCIEROS BÁSICOS

Objetivo general

Elaborar e interpretar los estados financieros básicos de una organización, a partir de registros contables previos y utilizando hojas de trabajo, normas contables y criterios éticos, con énfasis en la utilidad de la información para la toma de decisiones empresariales y emprendedoras.

Introducción a la unidad 3

En la contabilidad financiera, el propósito fundamental del proceso contable no se limita al registro de transacciones ni al cumplimiento de obligaciones fiscales. Su verdadero valor se manifiesta cuando los datos registrados son organizados, procesados y transformados en informes financieros comprensibles y útiles para la toma de decisiones. Esta unidad profundiza en esa etapa clave: la preparación y análisis de los estados financieros básicos, herramientas esenciales para emprendedores, contadores y directivos.

Como destacan Manríquez (2022) y Pereira & Grandes (2015), los estados financieros no solo reflejan la situación económica de una organización, sino que son un lenguaje universal de los negocios, permitiendo evaluar la salud financiera, planificar estrategias y generar confianza en actores externos como inversionistas, clientes y entidades financieras.

¿Por qué es crucial esta unidad?

Toda empresa, por pequeña que sea, necesita saber cuánto gana, cuánto gasta, qué tiene y qué debe. Estas preguntas se responden a través de dos reportes esenciales:

- Estado de Resultados (también llamado Estado de Pérdidas y Ganancias)
- Balance General (Estado de Situación Financiera)

Ambos documentos condensan el resultado del ciclo contable y, más aún, se convierten en la base para decisiones clave, como:

- ¿Debo invertir más en el negocio o buscar financiamiento?
- ¿Puedo cubrir mis deudas con mis activos líquidos?
- ¿Es rentable mi emprendimiento? ¿Qué margen tengo?
- ¿Estoy cumpliendo mis obligaciones fiscales correctamente?

Andrade et al. (2023) plantean que, en el contexto del emprendimiento, los estados financieros permiten “ver” el negocio con ojos profesionales, alejándose de la intuición o la improvisación. Para un emprendedor, saber leer estos estados es clave para proyectar el crecimiento y sostenerlo.

¿Qué aprenderemos en esta unidad?

Esta unidad se orienta a que el estudiante aprenda a elaborar y analizar los estados financieros básicos, tomando como base la hoja de trabajo previamente desarrollada en la unidad anterior. El proceso incluye:

- Identificación y extracción de saldos contables
- Estructuración de cada estado con su formato adecuado
- Verificación de la coherencia contable entre los estados

Análisis de indicadores clave: liquidez, rentabilidad, endeudamiento

- Interpretación de resultados y toma de decisiones
- Ética en la presentación: veracidad, oportunidad y claridad

Se parte de una lógica práctica: a partir de una empresa ficticia o real, el estudiante integrará registros contables para construir los informes que mostrarán la realidad económica del negocio.

Enfoque ético y profesional

La preparación de los estados financieros no es una tarea mecánica. Requiere criterio profesional, responsabilidad ética y capacidad de análisis. Santos (2017) advierte que

“la contabilidad no puede ser un acto de maquillaje financiero”, y por ello, la presentación de los estados debe seguir principios de veracidad, objetividad y utilidad para los usuarios de la información.

Errores, omisiones o manipulaciones pueden tener graves consecuencias, desde decisiones erradas hasta sanciones legales. Por eso, el contador debe actuar como garante de la transparencia financiera, y el estudiante debe ser formado con esta conciencia ética desde el inicio.

Aplicación en emprendimientos

En negocios emergentes o pequeñas empresas, muchas veces no se elaboran estados financieros por desconocimiento o falta de herramientas. Sin embargo, incluso con registros simples y el uso de Excel, se pueden preparar informes confiables y útiles.

Ejemplo práctico: Un emprendedor que vende café artesanal puede usar su hoja de trabajo para elaborar su Estado de Resultados mensual, conocer su utilidad neta, y

con su Balance General evaluar si puede adquirir una nueva máquina con sus propios recursos o si requiere financiamiento. Así, los estados financieros dejan de ser “documentos para el contador” y se convierten en instrumentos de gestión estratégica.

Tecnología al servicio de la contabilidad

Actualmente, los estados financieros pueden ser generados con apoyo de software contable, hojas de Excel automatizadas o plataformas ERP. Esto facilita su elaboración, pero exige que el profesional comprenda los principios que los sustentan, para interpretar correctamente los resultados y no depender ciegamente de sistemas.

Herramientas como Excel permiten elaborar formatos de estados financieros básicos con fórmulas automatizadas, gráficos de análisis y reportes dinámicos, como lo destacan Icaza et al. (2022). La clave está en saber qué significan los datos, más allá del diseño del informe.

Enfoque metodológico

Esta unidad será eminentemente práctica. A partir de casos, hojas de trabajo y registros reales o simulados, los estudiantes construirán los estados financieros paso a paso, y luego los analizarán críticamente, detectando fortalezas, riesgos y oportunidades.

Además, se aplicará el enfoque ético, pidiendo a los estudiantes que evalúen la calidad de la información, la responsabilidad del contador y los impactos de errores o manipulaciones en la presentación.

Contenidos que desarrollaremos

- 1) Estados financieros básicos: conceptos y estructura
- 2) Proceso de elaboración desde la hoja de trabajo
- 3) Interpretación financiera y toma de decisiones

La contabilidad no termina con el registro. Elaborar e interpretar los estados financieros es el paso que transforma datos en conocimiento útil para la gestión. Esta

unidad busca que el estudiante se convierta en un profesional capaz de leer la realidad económica de un negocio a través de sus cifras, tomando decisiones informadas, éticas y estratégicas.

Resultados de aprendizaje esperados

Al finalizar la unidad, el estudiante será capaz de:

- Preparar correctamente el Estado de Resultados y el Balance General con base en una hoja de trabajo.
- Analizar e interpretar los resultados contables de un periodo para la toma de decisiones.
- Identificar errores comunes en la preparación de estados financieros.
- Aplicar los criterios éticos en la presentación de la información financiera.
- Comprender cómo los estados financieros reflejan la salud económica de un emprendimiento.

- Utilizar Excel u otro software como herramienta de apoyo en la elaboración de reportes.

Estructura de la Unidad 3 – Acápites

- 1. Estados financieros básicos: conceptos y estructura**
 - Estado de Resultados
 - Balance General
 - Relación entre ambos estados
 - Objetivos y usuarios de los estados
- 2. Proceso de elaboración desde la hoja de trabajo**
 - Extracción de saldos finales
 - Ajustes y correcciones
 - Elaboración estructurada de cada estado
 - Verificación de la ecuación contable
- 3. Interpretación financiera y toma de decisiones**

- Análisis de rentabilidad, liquidez y endeudamiento
- Indicadores básicos (márgenes, razones financieras)
- Uso de los estados en la gestión emprendedora
- Ética en la presentación de la información

Estados Financieros Básicos: Conceptos y Estructura

Los estados financieros básicos son el producto final del proceso contable. Estos informes condensan de manera ordenada toda la información económica que ha sido registrada y clasificada durante un periodo determinado, proporcionando una radiografía fiel de la situación financiera de una organización. Son, además, la herramienta clave que utilizan empresarios, inversores, acreedores y autoridades fiscales para tomar decisiones fundadas.

Como señalan Mendoza y Ortiz (2016), la comprensión de los estados financieros es esencial para que el emprendedor pueda gestionar eficientemente su negocio, identificar oportunidades de mejora y anticiparse a riesgos económicos. Elaborar y analizar estos documentos no es un ejercicio burocrático, sino una acción estratégica que posiciona al emprendimiento como una entidad profesional y confiable.

Principales estados financieros

En esta unidad se abordarán dos estados financieros fundamentales:

- 1) **Estado de Resultados (o Estado de Pérdidas y Ganancias)**
- 2) **Balance General (o Estado de Situación Financiera)**

Estos informes son complementarios y deben ser interpretados en conjunto para tener una visión integral del negocio.

Estado de Resultados

El **Estado de Resultados** muestra si la empresa ha tenido **ganancias o pérdidas** durante un período determinado (mensual, trimestral o anual). Se enfoca en el rendimiento operativo y financiero del negocio.

Tabla 5. Estructura básica del estado de resultados

Concepto	Descripción
Ingresos por ventas	Dinero recibido por bienes/servicios
(-) Costo de ventas	Costos directos asociados a lo vendido
(=) Utilidad bruta	Diferencia entre ingresos y costo de ventas
(-) Gastos operativos	Sueldos, alquileres, servicios, publicidad
(=) Utilidad operativa	Resultado antes de impuestos
(-) Impuestos	Impuesto a la renta y otros tributos
(=) Utilidad neta	Ganancia o pérdida final del negocio

Aplicación práctica:

Un emprendedor puede usar este estado para saber si su negocio es rentable. Por ejemplo, si los ingresos aumentan, pero los gastos crecen más rápido, puede tener pérdidas. Este estado permite detectar esa tendencia y tomar decisiones a tiempo.

Balance General

El **Balance General** muestra qué tiene la empresa (activos), qué debe (pasivos) y cuál es el patrimonio de los socios o propietarios en un momento determinado.

Tabla 6. Estructura básica del balance general

Activos	Pasivos y Patrimonio
Activos corrientes	Pasivos corrientes
- Caja, bancos	- Proveedores
- Cuentas por cobrar	- Sueldos por pagar
- Inventario	Pasivos no corrientes
Activos no corrientes	Patrimonio

Activos	Pasivos y Patrimonio
- Maquinaria, mobiliario	- Capital aportado
- Vehículos	- Utilidades retenidas
TOTAL ACTIVOS = TOTAL PASIVOS + PATRIMONIO	

Aplicación práctica:

Este estado indica si la empresa **puede pagar sus deudas** y qué recursos tiene. Si los pasivos son mayores que los activos, la empresa podría estar en crisis. Si hay muchos activos o liquidez, puede expandirse o invertir.

Relación entre ambos estados

Los dos estados están interrelacionados:

- La **utilidad neta** del Estado de Resultados se transfiere al **patrimonio** en el Balance General.
- Cambios en los activos o pasivos afectan la rentabilidad.

- Un análisis conjunto permite evaluar **rentabilidad, solvencia y eficiencia**.

Como sostienen Estradé y González (2018), interpretar ambos estados como un sistema integrado permite tomar decisiones financieras acertadas, evaluar proyectos y garantizar la sostenibilidad del negocio.

Usuarios de los estados financieros

Diferentes personas u organizaciones utilizan los estados financieros con propósitos específicos:

Usuario	Uso que le da al estado financiero
Dueños/Socios	Evaluar rentabilidad, decidir sobre utilidades
Bancos	Analizar capacidad de pago y riesgo crediticio
Proveedores	Determinar solvencia del cliente

Usuario	Uso que le da al estado financiero
Gobierno/Fisco	Recaudación de impuestos, control de operaciones
Inversionistas	Analizar potencial de retorno sobre inversión

Importancia para el emprendimiento

En un negocio naciente, estos estados permiten:

- Saber si el negocio es viable económicamente
- Prepararse para acceder a crédito o inversión externa
- Tomar decisiones como ampliar operaciones, reducir costos o cambiar de estrategia
- Proyectar el futuro usando datos reales

Como lo afirma Andrade et al. (2023), muchos emprendedores fracasan porque no controlan sus números. Tener estados financieros bien elaborados no

solo ayuda al negocio: es una herramienta de supervivencia y crecimiento.

Ética en la presentación de estados financieros

La presentación veraz y oportuna de los estados financieros es un acto ético. Manipular cifras, ocultar deudas o exagerar ingresos puede traer sanciones legales y pérdida de credibilidad. Santos (2017) subraya que el contador actúa como garante de la verdad económica, y cualquier desvío afecta la confianza en los informes.

El estudiante debe aprender a preparar estados financieros con honestidad, transparencia y sentido de responsabilidad social, reconociendo que esos informes guiarán decisiones de gran impacto.

El Estado de Resultados y el Balance General son las herramientas esenciales para entender y gestionar un negocio. Elaborarlos correctamente y saber interpretarlos permite al emprendedor actuar con conocimiento y profesionalismo. Esta habilidad convierte al estudiante de

contabilidad financiera en un gestor integral del valor económico, listo para apoyar cualquier organización.

Elaboración de Estados Financieros desde la Hoja de Trabajo

La preparación de estados financieros no inicia en los informes finales, sino en la hoja de trabajo contable, una herramienta estructurada que organiza saldos, ajustes y resultados intermedios para facilitar la construcción del Estado de Resultados y el Balance General. En este acápite, aprenderás a convertir registros contables en informes financieros, siguiendo una secuencia ordenada y lógica. Esta habilidad es fundamental tanto para contadores como para emprendedores que necesitan conocer la situación económica de su negocio con claridad y rigor.

Como lo destaca Carvajal y Camacho (2020), la hoja de trabajo actúa como un puente entre los libros contables y los informes financieros. Permite detectar errores, realizar ajustes y sistematizar la información antes de publicarla.

¿Qué es una hoja de trabajo contable?

Es un formato que contiene columnas y filas donde se registran:

- Saldos de prueba (iniciales)
- Ajustes contables (correcciones o provisiones)
- Saldos ajustados
- Columnas separadas para construir:
 - Estado de Resultados (ingresos y gastos)
 - Balance General (activos, pasivos y patrimonio)

Este documento puede ser elaborado manualmente o en Excel, y facilita la preparación correcta y ordenada de los estados financieros.

Pasos para elaborar la hoja de trabajo

- 1) **Importar saldos del Libro Mayor:** Se transfieren los saldos finales de cada cuenta, separados en debe y

haber, para verificar que la suma de ambos sea igual. Esto se llama comprobación de saldos.

2) **Registrar ajustes contables:** Se incluyen operaciones pendientes, provisiones o correcciones necesarias, como:

- Provisión de impuestos
- Gastos acumulados
- Depreciación de activos

Estos ajustes aseguran que los estados reflejen la realidad económica del período.

3) **Calcular saldos ajustados:** Al sumar o restar los ajustes, se obtienen los saldos finales reales que se usarán para los estados financieros.

4) **Distribuir las cuentas:**

- Las cuentas de ingresos y gastos van al Estado de Resultados.

- Las cuentas de activos, pasivos y patrimonio van al Balance General. Esta separación permite construir ambos estados de forma paralela y coherente.

5) **Verificar que la ecuación contable se cumpla**
 Total activos = Total pasivos + patrimonio
 Este equilibrio confirma que los estados financieros son correctos y completos.

Tabla 7. Ejemplo simplificado de hoja de trabajo

Cuenta	Debe	Haber	Ajuste Debe	Ajuste Haber	Estado Resultados	Balance General
Caja	5,000					5,000
Ventas		12,000			12,000	
Sueldos	2,000				2,000	
Provisión I.Renta			800		800	
Capital aportado		3,000				3,000

Este ejemplo muestra cómo se registran las cuentas, se aplican ajustes y se distribuyen en las columnas de resultados o balance. Finalmente, se puede calcular la utilidad neta y verificar el equilibrio contable.

¿Por qué usar una hoja de trabajo?

- Organiza la información contable
- Permite detectar errores antes de presentar los informes
- Facilita la comprensión del flujo de operaciones
- Es una herramienta didáctica ideal para estudiantes y emprendedores
- Prepara al contador para auditorías o revisiones fiscales

Como lo menciona Herz (2018), muchos errores contables se previenen al utilizar correctamente una hoja de trabajo, ya que es un espacio seguro de análisis antes del cierre contable.

Elaboración en Excel

En la práctica moderna, las hojas de trabajo suelen elaborarse en **Excel** con fórmulas automatizadas para

calcular saldos y distribuir las cuentas. Algunas recomendaciones:

- Utilizar plantillas validadas o diseñadas por profesionales
- Verificar fórmulas y vinculación de datos con el Libro Mayor
- Resguardar una copia original antes de modificar
- Agregar gráficos de resumen o indicadores clave (opcional)

Andrade et al. (2023) recomiendan que los emprendedores, aun sin experiencia contable, usen hojas de Excel para controlar su negocio, ya que ofrecen flexibilidad y claridad.

Consideraciones éticas

La hoja de trabajo, aunque no es un documento oficial, debe elaborarse con la misma responsabilidad que los estados financieros. No debe usarse para ocultar errores ni

manipular resultados. Como toda herramienta contable, se debe utilizar con integridad, objetividad y rigor profesional.

Santos (2017) advierte que el respeto por la verdad económica inicia en los borradores, como la hoja de trabajo, y se consolida en los informes públicos.

La elaboración de estados financieros no es una tarea final, sino un proceso ordenado que inicia en la hoja de trabajo. Esta herramienta permite transformar datos contables en información útil para decisiones, auditorías o gestión empresarial. El dominio de esta herramienta capacita al estudiante para elaborar reportes profesionales y al emprendedor para gestionar su negocio con datos reales y confiables.

Interpretación Financiera y Toma de Decisiones

El propósito de la contabilidad financiera no se limita a registrar y presentar datos, sino a **interpretar esos datos para tomar decisiones estratégicas**. Una vez elaborados el Estado de Resultados y el Balance General, el contador o

emprendedor debe analizarlos para comprender la salud financiera del negocio, detectar riesgos y proyectar acciones futuras. Este proceso se conoce como **análisis financiero**.

Según Manríquez (2022), la interpretación de los estados financieros es el paso que transforma la contabilidad en una herramienta de gestión. Un emprendedor que domina esta capacidad tiene una ventaja clave: puede anticipar problemas, mejorar su rentabilidad y planificar con fundamento.

¿Qué se analiza en los estados financieros?

Los tres aspectos principales que se evalúan son:

1. **Rentabilidad** – ¿El negocio gana dinero suficiente?
2. **Liquidez** – ¿Puede pagar sus deudas a corto plazo?
3. **Endeudamiento** – ¿Está muy endeudado? ¿Puede asumir más obligaciones?

Para esto, se utilizan indicadores financieros básicos, que se calculan a partir de los estados financieros.

Indicadores de rentabilidad

- 1) **Utilidad Neta:** Ganancia final del negocio. Si es positiva, hay rentabilidad. Si es negativa, hay pérdida.
- 2) **Margen de utilidad neta (%):** Fórmula: $(\text{Utilidad neta} / \text{Ventas}) \times 100$. Indica cuánto gana la empresa por cada dólar vendido. Un margen alto refleja eficiencia.
- 3) **Retorno sobre el Patrimonio (ROE):** Fórmula: $(\text{Utilidad neta} / \text{Patrimonio}) \times 100$. Mide la rentabilidad para los socios. Alta rentabilidad puede atraer inversionistas.

Indicadores de liquidez

- 1) **Razón corriente:** Fórmula: $\text{Activos corrientes} / \text{Pasivos corrientes}$. Indica la capacidad para pagar deudas a corto plazo. Valor ideal: entre 1.2 y 2.

- 2) **Prueba ácida:** Fórmula: $(\text{Activos corrientes} - \text{Inventario}) / \text{Pasivos corrientes}$
Mide la liquidez más inmediata, sin depender de ventas futuras.

Un negocio sin liquidez enfrenta dificultades para operar, aunque sea rentable en el papel.

Indicadores de endeudamiento

- 1) **Razón de endeudamiento:** Fórmula: $\text{Total pasivos} / \text{Total activos}$. Mide cuánto del negocio está financiado con deuda. Valores altos indican riesgo.
- 2) **Cobertura de intereses:** Fórmula: $\text{Utilidad operativa} / \text{Gastos financieros}$. Evalúa si se puede pagar los intereses de la deuda. Bajo valor implica riesgo.

Estos indicadores ayudan a decidir si se puede solicitar un préstamo o si conviene capitalizarse.

Toma de decisiones basadas en el análisis

Una vez analizados los estados financieros, el emprendedor puede tomar decisiones como:

Problema detectado	Decisión sugerida
Margen bajo de utilidad	Subir precios, reducir costos
Liquidez baja	Aumentar cobranza, reducir inventarios
Endeudamiento alto	Refinanciar deuda, buscar capital propio
Utilidad negativa	Revisar modelo de negocio, bajar gastos
Exceso de activos ociosos	Vender activos, invertir en mejoras

Como afirman Andrade et al. (2023), el análisis financiero es la base de la planificación estratégica. Permite definir metas realistas, gestionar recursos con eficiencia y medir el impacto de las decisiones.

Interpretación en emprendimientos

En emprendimientos, este análisis permite:

- Saber si el negocio está siendo **autosostenible**

- Planificar la expansión o diversificación
- Identificar riesgos antes de que se agraven
- Prepararse para dialogar con inversionistas o bancos
- Valorar si se puede contratar más personal o invertir en activos

Muchos emprendedores fracasan por no analizar sus estados financieros. Como lo indican Mendoza y Ortiz (2016), tener información no es suficiente; hay que interpretarla y actuar.

Ética en la interpretación

Manipular o malinterpretar los estados financieros puede llevar a decisiones equivocadas o a conflictos legales. El análisis debe ser honesto, objetivo y basado en datos reales. Un profesional contable ético advierte riesgos, informa con transparencia y promueve la sostenibilidad del negocio.

Santos (2017) resalta que la ética profesional se refleja no solo en la exactitud de los números, sino también en la integridad del análisis y la toma de decisiones.

Rol de Excel y herramientas digitales

Con Excel, es posible automatizar indicadores, generar gráficos y visualizar tendencias. Esto hace que el análisis sea más claro y accesible. Recomendaciones:

- Crear dashboards o resúmenes con semáforos (verde, amarillo, rojo)
- Usar plantillas para ratios financieros
- Validar fórmulas y verificar la fuente de datos

Icaza et al. (2022) destacan que emprendedores que usan herramientas digitales logran tomar decisiones más rápidas y basadas en evidencias.

La interpretación de estados financieros convierte la contabilidad en una herramienta poderosa para la toma de decisiones. Comprender los indicadores clave y actuar en

consecuencia permite al emprendedor guiar su negocio hacia la rentabilidad, sostenibilidad y crecimiento. Esta habilidad, junto con la ética profesional, define al contador y gestor moderno.

Actividades de evaluación de la Unidad 3:

“Preparación y Análisis de Estados Financieros Básicos”

Objetivo de Evaluación

Valorar la capacidad del estudiante para **elaborar, interpretar y aplicar** los estados financieros básicos a partir de registros contables, utilizando herramientas tecnológicas y criterios éticos, con el fin de tomar decisiones empresariales informadas y responsables.

Tarea individual 1: Elaboración de estados financieros

Nombre de la actividad: Construyendo mi primer estado financiero

Modalidad: Individual

Formato de entrega: Archivo Excel + Informe breve en

Word/PDF

Ponderación: 10%

Descripción:

A partir de una hoja de trabajo contable proporcionada por el docente (con registros de una empresa simulada), el estudiante deberá:

- 1) Elaborar el **Estado de Resultados** del período.
- 2) Elaborar el **Balance General** del mismo período.
- 3) Verificar que la ecuación contable se cumpla.
- 4) Entregar los archivos con fórmulas visibles y cálculos correctos.

Criterios de evaluación:

- Exactitud de cálculos y saldos
- Presentación clara y ordenada
- Coherencia entre estados financieros
- Uso correcto de Excel (formato, fórmulas)

Tarea individual 2: Análisis financiero y toma de decisiones

Nombre de la actividad: Decido con base en los números

Modalidad: Individual

Formato de entrega: Informe en Word o PDF

Ponderación: 10%

Descripción:

Con base en los estados financieros elaborados en la Tarea 1, el estudiante deberá:

1. Calcular al menos **5 indicadores financieros básicos** (liquidez, rentabilidad, endeudamiento).
2. Interpretar los resultados y redactar conclusiones.
3. Formular al menos **2 decisiones estratégicas** justificadas con los datos analizados.
4. Reflexionar sobre la importancia de la ética en el análisis financiero.

Criterios de evaluación:

- Precisión en los indicadores
- Capacidad de análisis e interpretación
- Relevancia y justificación de decisiones propuestas
- Aplicación del enfoque ético

Taller colaborativo: Simulación de análisis financiero en emprendimientos

Nombre de la actividad: Diagnóstico financiero de mi emprendimiento

Modalidad: Grupal (3 estudiantes)

Ponderación: 20%

Formato de entrega: Informe + archivo Excel con estados financieros y análisis

Descripción:

Cada grupo seleccionará o diseñará un **emprendimiento ficticio o real** (puede ser microempresa local). Deberán:

1. Identificar al menos 8 operaciones contables.
2. Elaborar una hoja de trabajo contable completa.

3. Preparar el Estado de Resultados y Balance General.
4. Calcular al menos 5 indicadores financieros.
5. Elaborar conclusiones y decisiones propuestas.
6. Presentar un análisis ético de la transparencia contable.

Criterios de evaluación:

- Integración de conocimientos contables y financieros
- Trabajo colaborativo y creativo
- Aplicación práctica al emprendimiento
- Análisis estratégico y ético
- Calidad de presentación del informe

Actividad grupal no calificada: Conversatorio de análisis ético

Nombre de la actividad: ¿Se puede maquillar la contabilidad?

Modalidad: Grupal (participación en clase)

Ponderación: No calificada

Formato: Conversatorio dirigido por el docente

Descripción:

Durante una clase, el docente presentará el siguiente caso:

Una empresa decide mostrar utilidades mayores de las reales para atraer inversionistas. El contador detecta esta manipulación en los estados financieros. ¿Qué debe hacer? ¿Qué consecuencias puede tener la falsificación contable?

Objetivos del conversatorio:

- Reflexionar sobre la ética profesional en la presentación financiera.
- Analizar consecuencias legales y morales.

- Discutir la responsabilidad del contador frente a la sociedad.
- Integrar lo aprendido en un entorno reflexivo.

Rol del docente: Moderador que fomente el debate, conecte con la teoría y refuerce valores profesionales.

REFERENCIAS

Andrade, F., Flores, A., Yépez, M., & Atencio, R. (2023). *La enseñanza del emprendimiento.*

Liveworkingeditorial.com.

<https://liveworkingeditorial.com/product/la-ensenanza-del-emprendimiento/>

Andrade, F., Zambrano, V., Ordoñez, R., & Freire, P. (2023). *ORGANIZACIONES: Aristas que componen la empresa educativa moderna.*

Liveworkingeditorial.com.

<https://liveworkingeditorial.com/product/organizaciones-aristas-que-componen-la-empresa-educativa-moderna/>

Cardozo, H. (2017). *Contabilidad del sector solidario. Bajo normas de información financiera Dto. 2420/15 y Dto. 2496/15.*

<https://www.digitaliapublishing.com/a/126659/contabilidad-del-sector-solidario.-bajo-normas-de-informacion-financiera-dto.-2420-15-y-dto.-2496-15>

Carvajal, A., & Camacho, S. (2020). *Herramientas de contabilidad financiera intermedia y de inversión*. <https://www.digitaliapublishing.com/a/82968/herramientas-de-contabilidad-financiera-intermedia-y-de-inversion>

Estradé, J., & González, P. (2018). *Contabilidad financiera avanzada*. <https://www.digitaliapublishing.com/a/79276/contabilidad-financiera-avanzada>

Herz, J. (2018). *Apuntes de contabilidad financiera*. <https://www.digitaliapublishing.com/a/59340/apuntes-de-contabilidad-financiera>

Icaza, D., Arce, L., Valero, M., & Andrade, F. (2022). Publicidad digital en la captación de clientes según la percepción del comerciante milagreño. *Universidad y Sociedad*, 14(S6), Article S6. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3437>

Manríquez, N. E. (2022). *Contabilidad financiera y gerencial*.

<https://www.digitaliapublishing.com/a/125364/contabilidad-financiera-y-gerencial>

Mendoza, C. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*.

<https://www.digitaliapublishing.com/a/156739/contabilidad-financiera-para-contaduria-y-administracion>

Mendoza, C., & Ortiz, T. (2016). *Contabilidad financiera para contaduría y administración*.

<https://www.digitaliapublishing.com/a/40765/contabilidad-financiera-para-contaduria-y-administracion>

Pereira, F., & Grandes, C. (2015). *Dirección y contabilidad financiera*.

<https://www.digitaliapublishing.com/a/51340/direccion-y-contabilidad-financiera>

Santos, J. (2017). *Manual de contabilidad financiera adaptado a personas con discapacidad intelectual*.

<https://www.digitaliapublishing.com/a/61615/manual-de-contabilidad-financiera-adaptado-a-personas-con-discapacidad-intelectual>

Zambrano, V., Freire, P., & Andrade, F. (2023). Iniciativa emprendedora de los estudiantes universitarios de comunicación social. *Polo del Conocimiento*, 8(7), Article 7. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i7.5830>

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Hoja 1: Datos Iniciales

- 1) Salario Básico Unificado (SBU): Es el ingreso mínimo legal mensual que un empleador debe pagar a sus trabajadores por jornada completa. En Ecuador, este valor sirve como referencia para múltiples cálculos laborales como aportes sociales, beneficios y estimación de costos laborales. Conocerlo es esencial en la planificación financiera, ya que influye directamente en la estructura de gastos de personal de cualquier emprendimiento.
- 2) Aportación Patronal del Seguro Social: Es el porcentaje del salario que el empleador debe aportar al Instituto de Seguridad Social para cubrir beneficios como salud, jubilación y riesgos laborales. Es un costo adicional al salario nominal y debe ser considerado en la proyección de gastos laborales. Ignorar este concepto puede llevar a

errores en la planificación financiera o sanciones legales.

- 3) **Número de Vendedores:** Corresponde a la cantidad de personal de ventas que se tiene o se planea contratar. Este número impacta no solo en la nómina, sino también en proyecciones de ingresos, costos variables (comisiones) y capacidad operativa del negocio. Su correcta estimación permite proyectar con mayor precisión el crecimiento del emprendimiento.
- 4) **Porcentaje de Comisión:** Es el valor porcentual que se otorga a un vendedor por cada venta realizada. Funciona como incentivo económico y debe ser planificado como parte del costo de ventas. Su correcta aplicación puede mejorar las ventas y la motivación del equipo comercial, aunque también incrementa los gastos si no se controla adecuadamente.

- 5) Comisiones Año 1: Monto total proyectado de comisiones a pagar en el primer año de operaciones. Se calcula con base en ventas estimadas y el porcentaje de comisión. Es un gasto variable ligado directamente al desempeño comercial del negocio.
- 6) Inflación Año Anterior: Tasa de aumento general de los precios en el periodo anterior. Esta tasa afecta los costos, ingresos y poder adquisitivo. Incorporarla en las proyecciones permite estimar con realismo los precios futuros y ajustar la rentabilidad esperada del negocio.
- 7) Inicio de Actividades Organizativas: Fecha en la que se espera que el emprendimiento comience a operar formalmente. Define el calendario fiscal, los plazos de inversión y el periodo en que se comenzarán a generar ingresos y egresos. Este dato es clave para el flujo de caja.

- 8) Porcentaje de Aportación de Accionistas:
Porcentaje del capital total que los socios fundadores o accionistas invertirán directamente. Esta proporción influye en la estructura de financiamiento (propio vs externo) y determina los derechos sobre utilidades futuras.
- 9) Participación de Empleados en Utilidades:
Porcentaje legal o acordado que se asigna a los empleados sobre la utilidad neta generada por el negocio. Es un gasto adicional que afecta la utilidad distribuable a los socios y debe ser previsto en la planificación financiera.
- 10) Impuesto a la Renta (I.R.): Tributo que grava la utilidad neta del ejercicio económico. Su tasa puede variar según el país o tipo de empresa. Debe ser provisionado al cierre contable y afecta directamente la rentabilidad neta del proyecto.
- 11) Exoneración al Impuesto a la Renta (COPCI):
Beneficio tributario contemplado en ciertas

normativas (como COPCI en Ecuador) que permite exonerar temporalmente del I.R. a ciertos emprendimientos. Es un incentivo fiscal que mejora la rentabilidad, pero tiene condiciones de aplicación.

- 12) Días del Año de Producción: Número de días que el negocio estará operativo en el año. Sirve para estimar ingresos, costos variables y carga operativa. Una correcta estimación permite ajustar la proyección a la realidad productiva y comercial.

Hoja 2: Inversión Inicial

- 13) Activos Fijos: bienes tangibles adquiridos por la empresa que no se consumen en el corto plazo y se usan en la operación del negocio, como maquinaria, equipos y mobiliario. Representan una inversión a largo plazo que se deprecia con el tiempo. Los activos fijos son clave para iniciar operaciones y su adecuada planificación evita sobrecostos iniciales.

- 14) Valor de Adquisición Individual y Total: El valor individual es el precio pagado por cada bien, mientras que el valor total es el costo acumulado de varios bienes similares. Estos datos permiten calcular el monto total invertido en activos y son fundamentales para evaluar la viabilidad económica de la inversión inicial.
- 15) Vida Útil: Es el período durante el cual se espera que un activo proporcione beneficios económicos. Su estimación es clave para calcular la depreciación anual, planificar reemplazos y reflejar correctamente el valor de los activos en los estados financieros.
- 16) Depreciación Anual : Refleja la pérdida de valor de un activo fijo durante un año, tanto en porcentaje como en valor monetario. Este concepto permite distribuir el costo del activo a lo largo de su vida útil y afecta directamente al cálculo de la utilidad contable.

- 17) Tabla de Depreciación: Es una herramienta que calcula la pérdida de valor de los activos fijos a lo largo del tiempo. Incluye valores anuales, porcentajes y saldos. Permite planificar la reposición de activos y medir el impacto contable de la depreciación en los estados financieros.
- 18) Año de Vida Útil (cronograma): Distribución temporal de la depreciación de un activo durante sus años de vida útil. Permite calcular la carga anual que ese activo representará en gastos no monetarios, afectando así el resultado contable, pero no el flujo de caja.

Hoja 3: Costos y Gastos

- 19) Costos Fijos: Son gastos que permanecen constantes sin importar el volumen de producción o ventas, como salarios administrativos, alquiler o servicios básicos. Su identificación es fundamental para determinar el punto de equilibrio y evaluar la sostenibilidad del negocio.

- 20) Rol de Pago: Documento que resume los pagos que realiza el empleador a sus trabajadores, incluyendo sueldos, beneficios y aportes. Es clave para la transparencia contable y permite evaluar la carga laboral mensual y anual del emprendimiento.
- 21) 13er y 14to Sueldo (Beneficios Sociales): Pagos adicionales que el empleador realiza al trabajador, obligatorios por ley en algunos países. Representan un costo recurrente que debe ser planificado anualmente y su impacto se refleja en la estructura de gastos.
- 22) Fondo de Reserva / Aporte Patronal: Ahorros y contribuciones que el empleador realiza como previsión social para el trabajador. Estos costos deben ser incluidos en las proyecciones financieras como parte de la carga laboral total.
- 23) Total Salarios Mes y Año: Suma de todos los sueldos que paga la empresa en un mes o en un año. Este valor representa el gasto más significativo en

muchas organizaciones, y su correcta estimación es esencial para la proyección de flujo de caja, análisis de rentabilidad y planeación financiera. Descuentos o beneficios deben ser considerados para evitar distorsiones.

24) Evolución de Sueldos Proyectados: Serie temporal que muestra cómo se incrementarán los sueldos año a año, considerando inflación, aumentos por desempeño o normativa. Es clave en la planificación a mediano plazo para estimar los costos laborales futuros y prever necesidades de financiamiento.

25) Costos del Rol de Pago Proyectado: Estimación anticipada de todo lo que implicará pagar nómina, incluyendo sueldos, beneficios sociales y cargas patronales. Este cálculo es vital para planificar la viabilidad financiera del proyecto, controlar gastos y garantizar la sostenibilidad del negocio.

Hoja 4: Producción

- 26) **Materia Prima:** Son los insumos básicos utilizados en la elaboración del producto final. Su correcto cálculo permite estimar los costos variables y planificar inventarios. Ejemplos incluyen café, agua, azúcar, etc.
- 27) **Costo Unitario:** Es el costo de cada unidad de materia prima o producto, base para calcular el precio de venta y la rentabilidad. Una estimación precisa evita pérdidas y permite fijar precios competitivos.
- 28) **Proyección de Producción:** Estimación de las cantidades que se producirán en un periodo determinado. Es clave para determinar necesidades de materia prima, costos, ingresos y capacidad operativa.
- 29) **Proceso Productivo:** Secuencia de pasos mediante los cuales se transforma la materia prima en un producto final. En contabilidad, este proceso define

los costos de producción y permite calcular la rentabilidad por unidad. Conocerlo a detalle ayuda a identificar oportunidades de ahorro o eficiencia.

30) Componentes de Materia Prima: Todos los insumos directos necesarios para elaborar un producto. Cada componente tiene un costo y una medida, los cuales determinan el costo total por unidad. La gestión eficiente de estos componentes reduce costos y aumenta el margen de ganancia.

31) Presentación del Producto: Forma en que se ofrece el producto al consumidor, incluyendo tamaño, empaque y atributos físicos. Afecta tanto el costo como el precio de venta. Su planificación influye en percepción del cliente y en la estrategia de ventas.

32) Costo Total Unitario del Producto: Suma de todos los costos directos (materia prima, mano de obra directa y empaque) necesarios para fabricar una unidad del producto. Este valor es esencial para establecer el precio de venta y calcular la

rentabilidad. Un error aquí puede afectar todo el modelo financiero.

33) Total Materia Prima y Embalaje: Costo combinado de todos los insumos y materiales de empaque necesarios por unidad. Permite conocer cuánto cuesta producir cada unidad del producto y ayuda a evaluar si el negocio es viable.

34) Costo del Producto por Variedad: Diferentes productos tienen diferentes costos por unidad, según sus ingredientes o procesos. Calcular este costo por variedad permite establecer precios diferenciados y analizar cuál producto es más rentable.

CONTABILIDAD FINANCIERA PARA UNIVERSITARIOS

ISBN: 978-9942-580-38-2

