

# Contabilidad Básica

Balance de comprobación  
ajustado

**Clase 11**

Maestría en Educación en Inteligencia  
Artificial y Entornos Virtuales

La excelencia no se improvisa



## 1. INTRODUCCIÓN DE LA CLASE

En el contexto del ciclo contable, el balance de comprobación ajustado representa una herramienta fundamental para garantizar que la información financiera de una entidad sea confiable, completa y esté debidamente actualizada antes del cierre del ejercicio contable. Su elaboración permite verificar la igualdad entre los débitos y créditos, tras aplicar los asientos de ajuste necesarios, como provisiones, depreciaciones o acumulaciones. Este balance constituye un punto intermedio clave entre la contabilidad de registros y la presentación formal de los estados financieros.

Comprender la diferencia entre un balance de comprobación no ajustado y uno ajustado resulta esencial para interpretar correctamente la situación financiera de una organización. Mientras el primero refleja los saldos preliminares que aún pueden estar sujetos a cambios, el balance ajustado incorpora todos los ajustes contables que permiten reflejar los ingresos y gastos del período de manera más precisa, conforme a los principios contables y a la normativa vigente. Esta distinción es crucial para la toma de decisiones gerenciales y para una auditoría interna o externa.

En esta clase, analizaremos los componentes, utilidad y pasos necesarios para elaborar un balance de comprobación ajustado. También abordaremos cómo identificar las cuentas que requieren ajustes, qué tipo de errores contables pueden detectarse mediante este instrumento y cómo su correcta elaboración respalda la transparencia y veracidad de los informes financieros. Con ejemplos prácticos y actividades aplicadas, se espera que los estudiantes desarrollen las competencias necesarias para elaborar e interpretar correctamente este importante documento contable.

### **Clase 11. Balance de comprobación ajustado**

1. Registrar los ajustes diferidos y acumulados, tanto de ingresos como de gastos y el consumo de inventarios.
2. Registrar los ajustes por amortización, depreciación y provisión para incobrables, así como venta de activos.

#### **11.1 Concepto y función del balance de comprobación**

##### **11.1.1 Definición y propósito del balance de comprobación**

El balance de comprobación es un informe contable que muestra la lista de todas las cuentas del libro mayor con sus respectivos saldos deudores o acreedores, con el objetivo principal de verificar la igualdad entre los cargos y abonos realizados durante un período contable. Su correcta elaboración es esencial para detectar errores aritméticos o de transcripción en los registros contables, y constituye una etapa previa e indispensable antes de la formulación de los estados financieros.

Este balance tiene un doble propósito. Por un lado, permite asegurar que se ha cumplido con el principio de partida doble; es decir, que todo débito tiene su crédito correspondiente. Por otro lado, actúa como una herramienta de control interno; al identificar desbalances, se pueden corregir errores antes de que se reflejen en los informes financieros finales. No obstante, es importante mencionar que, aunque los saldos estén equilibrados, eso no garantiza la ausencia total de errores,

ya que pueden existir errores de clasificación, omisión o duplicación, que no afectan la igualdad matemática.

En la práctica contable, el balance de comprobación puede elaborarse en diferentes etapas del ciclo: antes de ajustes (no ajustado), después de aplicar los ajustes contables (ajustado) y, finalmente, después del cierre (balance de cierre). En esta clase nos centraremos en el **balance de comprobación ajustado**, que incorpora todos los asientos de ajuste necesarios para que los saldos reflejen de forma más fiel la realidad económica de la empresa. Este documento sirve de base directa para la elaboración de los estados financieros básicos: el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de cambios en el patrimonio.

### **11.1.2 Diferencia entre balance de comprobación no ajustado y ajustado**

El balance de comprobación no ajustado es aquel que se elabora inicialmente, una vez finalizado el registro de todas las transacciones contables del período, en los libros diario y mayor. Su función principal es verificar si los registros contables están equilibrados; es decir, si el total de los débitos coincide con el total de los créditos. Sin embargo, este documento no incluye las correcciones necesarias para reflejar con exactitud la situación financiera y los resultados económicos reales de la entidad.

Por su parte, el balance de comprobación ajustado incluye todos los asientos de ajuste que son necesarios para cumplir con los principios contables generalmente aceptados y la normativa financiera vigente. Estos ajustes pueden corresponder a depreciaciones, provisiones, acumulaciones de ingresos o gastos, entre otros. El balance ajustado, por tanto, representa una versión más fiel y precisa de los saldos contables, que servirá de base directa para la elaboración de los estados financieros.

La diferencia clave entre ambos radica en su función y exactitud: mientras que el balance no ajustado se utiliza para una revisión preliminar de la contabilidad, el balance ajustado es el que presenta la información definitiva para la toma de decisiones. Su correcta elaboración es indispensable para garantizar la integridad y confiabilidad de los informes financieros de la organización.

### **11.1.3 Importancia del balance de comprobación en el ciclo contable**

El balance de comprobación es una herramienta fundamental dentro del ciclo contable, ya que permite verificar la exactitud de los registros realizados en los libros contables antes de proceder a la elaboración de los estados financieros. Este documento proporciona una lista de todas las cuentas del libro mayor, junto con sus respectivos saldos, facilitando así la identificación de posibles errores de transcripción, omisión o clasificación.

Su importancia radica en que actúa como un punto de control intermedio, ya que permite a los contadores comprobar si las operaciones han sido registradas correctamente, si se mantiene la igualdad entre el debe y el haber y, si es necesario, realizar ajustes contables para corregir o complementar la información registrada. Además, ayuda a garantizar que los saldos reflejen adecuadamente la situación patrimonial, financiera y los resultados de la entidad.

En el contexto del ciclo contable, el balance de comprobación no solo tiene un valor de revisión interna, sino que también es un instrumento clave para la preparación de los estados financieros ajustados, ya que asegura la consistencia de la información contable antes de presentarla a usuarios

internos y externos, como gerentes, accionistas, auditores y autoridades fiscales. Su correcta elaboración contribuye a la transparencia y a la toma de decisiones informadas

## 11.2 Proceso de elaboración del balance de comprobación

### 11.2.1 Registro de los saldos de cuentas en el libro mayor

El libro mayor es un registro contable principal, que clasifica y agrupa todas las transacciones registradas en el libro diario, permitiendo observar el comportamiento y el saldo de cada cuenta contable de forma individual. El registro de los saldos en el libro mayor es una etapa crítica en el proceso contable, ya que proporciona la información necesaria para la elaboración del balance de comprobación.

Cada cuenta del libro mayor muestra los movimientos deudores y acreedores, así como su saldo final. Para lograr una correcta contabilización, es fundamental que las transacciones se registren siguiendo el principio de la partida doble; es decir, que todo débito tenga su correspondiente crédito. Además, cada movimiento debe estar respaldado por documentación fuente y cumplir con los principios de contabilidad generalmente aceptados o las normas internacionales aplicables.

Una vez registrados todos los movimientos del período, se determina el saldo de cada cuenta, el cual será trasladado al balance de comprobación. Este procedimiento permite detectar inconsistencias, errores de omisión o duplicidad y verificar que el sistema contable esté funcionando correctamente, antes de pasar a los ajustes contables necesarios.

**Título:** Libro mayor, procesos, funciones y componentes

**Descripción:** este video académico explica cómo es el proceso de la mayorización, cómo se realizan los controles de las operaciones, sus funciones y componentes.

**Enlace:** <https://www.youtube.com/watch?v=vwRnZZ1fMUo>

#### Ejemplo: Registro en el libro mayor

Supongamos las siguientes transacciones registradas en el libro diario de una empresa:

Fecha	Cuenta debitada	Cuenta acreditada	Monto
01/03/2025	Caja	Capital social	\$5 000
02/03/2025	Mercaderías	Proveedores	\$2 000
05/03/2025	Cuentas por cobrar	Ventas	\$1 500

#### Paso al libro mayor:

Cada cuenta debe reflejar los movimientos según su naturaleza (deudora o acreedora):

#### Cuenta: Caja

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01/03/2025	Capital social	5 000		5 000

### Cuenta: Capital Social

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
01/03/2025	Caja		5 000	-5 000

### Cuenta: Mercaderías

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
02/03/2025	Proveedores	2 000		2 000

### Cuenta: Proveedores

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
02/03/2025	Mercaderías		2 000	-2 000

### Cuenta: Cuentas por cobrar

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
05/03/2025	Ventas	1 500		1 500

### Cuenta: Ventas

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
05/03/2025	Cuentas por cobrar		1 500	-1 500

Este ejemplo muestra cómo cada transacción del libro diario se registra en su correspondiente cuenta en el libro mayor, con su impacto en el debe o haber. Al finalizar el período contable, los saldos finales de estas cuentas serán los que se utilizarán para elaborar el balance de comprobación ajustado

## 11.2.2 Verificación de la partida doble y control de errores

El principio de partida doble es fundamental en la contabilidad, ya que establece que cada transacción contable afecta al menos dos cuentas y que el total de débitos debe ser igual al total de créditos. Esta verificación es clave para garantizar la integridad y exactitud de los registros contables.

Figura N.º 1. Verificación de partida doble. Creación propia: Santiago Viteri



### ¿Cómo se realiza la verificación de la partida doble?

1. **Revisión de cada asiento contable.** Se examina que, por cada cargo (debe), exista un abono (haber) equivalente.
2. **Comparación de saldos.** Al elaborar el balance de comprobación, se verifica que la suma total de las cuentas del debe coincida con la del haber.
3. **Aplicación de controles internos.** Se implementan procesos sistemáticos de revisión, conciliación de cuentas y autorizaciones para registrar operaciones.

## Errores comunes en la partida doble

Tipo de error	Descripción	Ejemplo
<b>Omisión de una cuenta</b>	No registrar el abono correspondiente.	Registrar solo el debe en una compra.
<b>Errores de transcripción</b>	Monto incorrecto en el debe o haber.	Anotar \$2 000 en el debe y \$200 en el haber.
<b>Cuentas equivocadas</b>	Afectar cuentas que no corresponden.	Registrar en 'Equipos' en lugar de 'Vehículos'.
<b>Duplicidad de registros</b>	Registrar dos veces la misma operación.	Ingresar dos veces una venta.

## Técnicas de control de errores

- **Conciliación bancaria.** Verificar coincidencias entre libros contables y extractos bancarios.
- **Supervisión de libros auxiliares.** Comparar libros auxiliares (clientes, proveedores, inventarios) con el libro mayor.
- **Revisión cruzada de documentos.** Validar los asientos con facturas, comprobantes y otros soportes.

## Ejemplo práctico de verificación:

### Asiento contable:

- Compra de mercadería por \$1 000 al contado.

### Registro correcto:

- Debe: Mercaderías \$1 000
- Haber: Caja \$1 000

### Verificación:

- Total Debe = Total Haber → ✓ Correcto

### Error común:

- Debe: Mercaderías \$1 000
- Haber: Caja \$100 → ✗ Error de transcripción

El asiento no cuadra porque existe una diferencia:  $1\ 000 - 100 = 900$ ; al no tener el mismo valor en el debe y el haber no se cumple el principio de partida doble. A esto se le llama descuadre.

### 11.2.3 Identificación de cuentas que requieren ajustes

Una de las tareas clave en la elaboración del balance de comprobación ajustado es identificar qué cuentas necesitan ser corregidas antes de la preparación de los estados financieros definitivos. Este proceso asegura que los saldos contables reflejen de forma fidedigna la situación económica de la empresa, cumpliendo con el principio de la razonabilidad y los criterios contables establecidos por las NIIF.

La identificación de cuentas que requieren ajustes es una etapa crítica dentro del proceso contable, ya que garantiza la razonabilidad de los saldos presentados en los estados financieros. Este procedimiento permite corregir desviaciones, errores u omisiones que pudieran distorsionar la imagen fiel del patrimonio, los resultados y la situación financiera de una entidad. Para identificar estas cuentas, se realiza un análisis detallado de los saldos contables al cierre del período, contrastándolos con documentación de respaldo, políticas contables aplicables y normativa vigente, como las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Algunas de las cuentas que comúnmente requieren ajustes incluyen ingresos devengados no cobrados, gastos acumulados no registrados, provisiones por cuentas incobrables, depreciaciones, amortizaciones, inventarios con obsolescencia y pasivos o contingencias no reconocidas oportunamente. La identificación también puede surgir de hallazgos de auditoría interna o externa, conciliaciones bancarias, revisiones físicas de inventario o verificaciones de activos fijos. Este proceso no solo corrige errores, sino que también contribuye al cumplimiento normativo y fortalece la toma de decisiones basada en información confiable.

Además, identificar oportunamente las cuentas que requieren ajustes ayuda a prevenir riesgos financieros, tributarios y legales. Por ello, se requiere la intervención de profesionales calificados que apliquen criterios técnicos, juicio profesional y conocimiento de la operación del negocio. Finalmente, todo ajuste debe estar debidamente sustentado, autorizado y registrado en los libros contables, respetando el principio de devengado y los postulados de la contabilidad financiera. Así, se asegura la transparencia, integridad y comparabilidad de la información financiera presentada.

#### ¿Qué son las cuentas que requieren ajustes?

Son aquellas que, al cierre del período contable, no reflejan adecuadamente su saldo real debido a la naturaleza del devengamiento contable. Esto significa que algunas transacciones deben reconocerse, aunque no hayan sido registradas por falta de documentos o por el paso del tiempo (acumulación de gastos o ingresos).

**Título:** Ajustes contables – Teoría y ejemplos de ajustes

**Descripción:** este video académico explica cómo es el proceso de asientos de ajuste; también aclara que son operaciones contables que se realizan al finalizar el período con el fin de corregir, aumentar o disminuir los saldos de las cuentas de activo, pasivo, ingresos y gastos. Su objetivo es garantizar que los estados financieros reflejen fielmente la situación económica y financiera de la empresa. Estos ajustes permiten obtener saldos reales y precisos antes de elaborar el estado de resultados y el balance general.

**Enlace:** <https://www.youtube.com/watch?v=-N4azUjnsr8>

## Tipos comunes de cuentas que requieren ajustes

1. **Gastos devengados no registrados.** Ejemplo: sueldos por pagar, servicios públicos devengados pero no facturados.
2. **Ingresos devengados no registrados.** Como intereses ganados que aún no se han cobrado.
3. **Gastos pagados por anticipado.** Seguros, alquileres u otros pagos que abarcan varios períodos contables.
4. **Ingresos cobrados por anticipado.** Dinero recibido por servicios aún no prestados o productos aún no entregados.
5. **Depreciación de activos.** Ajuste para reflejar el uso del activo a lo largo del tiempo.
6. **Provisión para cuentas incobrables.** Estimación de las cuentas por cobrar que probablemente no se recuperen.

## Procedimiento para identificar cuentas ajustables

- **Revisión del libro mayor y auxiliares.** Analizar cada cuenta para determinar si existen diferencias temporales o eventos no registrados.
- **Comparación con documentación externa.** Contrastar saldos con contratos, facturas, estados de cuenta bancarios, etc.
- **Evaluación del comportamiento histórico y las políticas contables.** Determinar el momento y el criterio con el que la empresa reconoce ciertos ingresos o gastos.
- **Consulta con otras áreas.** Especialmente en lo referente a gastos no financieros (departamento de recursos humanos, operaciones, etc.).

Este paso es clave para garantizar que el balance de comprobación ajustado sea una herramienta fiable para la preparación de los estados financieros; pues solo de ese modo permite detectar omisiones, anticipaciones o registros incorrectos, que de no corregirse pueden distorsionar los resultados del periodo contable.

## Referencias citadas en la Clase 11.

- AIC, s. I. (2022). *Código de Ética*. En AIC.
- Alegra blog. (28 de 1 de 2025). Obtenido de <https://blog.alegra.com/es/diferencia-entre-amortizacion-depreciacion/>
- Aprende Institute. (s.f.). Obtenido de <https://aprende.com/blog/emprendimiento/finanzas-personales/interes-simple-y-compuesto/>
- Becerra, R. L. (17 de 01 de 2023). Obtenido de <https://marmolblum.wordpress.com/2023/01/17/diferencias-entre-depreciacion-amortizacion-agotamiento-y-deterioro%E2%81%89%EF%B8%8F/>
- BID. (2019). *iadb*. Obtenido de <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/trabajo-decente-para-las-personas-con-discapacidad/>
- Blogger. (26 de 07 de 2017). Obtenido de <https://naturalezadelascuentasv.blogspot.com/2017/07/capital-o-patrimonio.html>
- Bolivariano, I. T. (2024). Obtenido de <https://www.studocu.com/ec/document/instituto-tecnologico-bolivariano-de-tecnologia/identidad-bolivariana/nota-de-debito-puntos-claves-del-examen/101584296>
- Camerdata. (3 de 09 de 2021). *Camerdata*. Obtenido de <https://www.camerdata.es/blog/empresas-industriales-definicion-tipos/>
- Centro de Estudios Financieros. (s.f.). Obtenido de <https://www.contabilidadtk.es/inmovilizado-intangible.html>
- Derecho Ecuador. (s.f.). Obtenido de <https://derechoecuador.com/depreciaciones-de-activos-fijos/>
- Ealde. (14 de 08 de 2020). Obtenido de <https://www.ealde.es/que-son-amortizaciones-contabilidad/>
- Economía 3. (s.f.). Obtenido de <https://economia3.com/recibo-pago-definicion/>
- Ecuador. (2023). *Código Civil*. Quito: Art. 583.
- Ecuador. (2023). *Ley de Compañías*. Quito: Registro Oficial N.º 312.
- El Comercio. (18 de mayo de 2022). *El Comercio*. Obtenido de <https://www.elcomercio.com/actualidad/negocios/autorizado-compras-fusiones-empresas-control.html>
- El Universo. (9 de enero de 2018). Obtenido de <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/01/09/nota/6558144/1-enero-2018-es-obligatoria-emision-comprobantes-electronicos-bajo/>

EUDE. (6 de septiembre de 2016). *EUDE*. Obtenido de <https://www.eude.es/blog/etica-empresarial/facturaenlinea>. (s.f.). Obtenido de <https://www.facturaenlinea.ec/modulos/generar-nota-de-credito-electronica-en-ecuador>

Faster Capital. (s.f.). Obtenido de <https://fastercapital.com/es/tema/por-qu%C3%A9-son-importantes-los-ajustes-de-acumulaci%C3%B3n.html>

FNCE, F. N. (2023). Código de ética del Contador Público del Ecuador. En F. N. FNCE. Quito. gerencie. (2 de 01 de 2022). *gerencie.com*. Obtenido de <https://www.gerencie.com/ecuacion-contable.html>

Gestión Perú. (3 de septiembre de 2015). Obtenido de <https://www.paymentmedia.com/news-1790-y-el-e-commerce-el-de-las-transacciones-comerciales-globales-se-hacen-en-efectivo.html>

IASB, J. d. (2023). *Fundación NIIF*. Obtenido de <https://www.ifrs.org>

Inteligencia viajera. (s.f.). Obtenido de <https://inteligenciaviajera.com/interes-compuesto/>

López Velasco, J. E. (2024). Entre números y teorías: La intersección de la contabilidad con la filosofía, la economía y las ciencias. En J. S. Viteri Villamarín, & K. Press (Ed.), *Entre números y teorías* (1 ed., págs. 0-5). Quito, Pichincha, Ecuador: Know Press. doi:<https://doi.org/10.70180/978-9942-7273-0-5>

Napkinfinance. (s.f.). Obtenido de <https://napkinfinance.com/es/napkin/interes-compuesto/>

Primicias. (8 de febrero de 2019). Obtenido de <https://revistagestion.primicias.ec/cifras/diferencia-entre-tasa-de-interes-activa-y-pasiva/>

Solca. (12 de mayo de 2023). *SOLCA*. Obtenido de <https://solcaquito.org.ec/solca-celebra-al-personal-de-enfermeria-en-su-dia/>

## **Definición de términos citados en la Clase 11**

### **Libro mayor.**

Es un registro contable donde se agrupan todas las transacciones de una cuenta específica a lo largo del período contable.

### **Balance de comprobación ajustado.**

Informe contable que presenta los saldos de todas las cuentas después de realizar los asientos de ajuste



**La excelencia no se improvisa**

síguenos

