

Contabilidad Básica

Balance inicial, plan de cuentas, libro diario

Clase 15

Maestría en Educación en Inteligencia Artificial y Entornos Virtuales

La excelencia no se improvisa



1. INTRODUCCIÓN DE LA CLASE

La apertura contable de una empresa comienza con el establecimiento del balance inicial, documento que refleja la situación económica y financiera con la que la entidad inicia sus operaciones o un nuevo periodo contable. Este proceso es esencial para garantizar que los registros contables posteriores sean coherentes, verificables y estén debidamente sustentados. En esta clase, se abordará el proceso de construcción del Balance Inicial, su conexión directa con la ecuación contable y su importancia como punto de partida para elaborar los libros contables obligatorios, especialmente el libro diario y el plan de cuentas.

El estudiante aprenderá a identificar y a clasificar los activos, pasivos y patrimonio iniciales, así como a registrar correctamente estos saldos en los libros contables y a aplicar procedimientos para verificar su exactitud. Esta clase proporcionará herramientas prácticas para construir una estructura contable sólida, que cumpla con los principios de integridad, transparencia y legalidad exigidos por la normativa ecuatoriana y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Además del balance, se abordará el concepto y la utilidad del plan de cuentas, un instrumento indispensable en la contabilidad moderna, ya que organiza de forma sistemática todas las cuentas necesarias para registrar las operaciones contables. El plan de cuentas garantiza uniformidad, permite el control interno y facilita la elaboración de informes financieros, adaptándose a la actividad y tamaño de la empresa.

Finalmente, se examinará el libro diario, el primer registro cronológico de transacciones de una entidad. Aprenderás cómo registrar adecuadamente los asientos de apertura, cómo relacionarlos con los saldos del balance inicial y mantener un orden contable que facilite el análisis y auditoría futura de los estados financieros. Comprender y dominar estos documentos es esencial para garantizar una contabilidad sólida desde el primer día de operaciones.

Clase 15. Balance inicial, plan de cuentas, libro diario

15.1 Concepto y función del balance inicial

15.1.1 Definición y propósito del balance inicial

El balance inicial es un estado financiero que muestra la situación contable de una empresa en el momento de su constitución o al inicio de un nuevo ejercicio económico. Se compone de tres grandes bloques: activos, pasivos y patrimonio; que cumplen la ecuación contable básica:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Patrimonio}$$

Su propósito es establecer una base contable formal para registrar las operaciones posteriores, reflejando los recursos disponibles (activos), las obligaciones (pasivos) y los aportes de los propietarios (patrimonio).

Figura N.º 1. Elaboración del estado de situación financiera inicial. Fuente: (Brainstorm, 2021)

ENCABEZAMIENTO		EMPRESA REYES S.A. ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL AL 06 DE AGOSTO DE 2020	
CUERPO	ACTIVO		
	Caja	\$ 2,500.00	
	Mercaderías	\$ 15,000.00	
	Equipos de Computación	\$ 12,000.00	
	Vehículos	\$ 25,000.00	
	TOTAL DEL ACTIVO	\$ 54,500.00	
		PASIVO	
		Intereses por Pagar	\$ 1,500.00
		Préstamos por Pagar	\$ 4,600.00
		TOTAL DEL PASIVO	\$ 6,100.00
		PATRIMONIO	
		Capital	\$ 48,400.00
		TOTAL DE PASIVO + PATRIMONIO	\$ 54,500.00
FIRMAS			
	Ing. Martín Pérez Gerente		C.P.A. Laura Meza Contadora

Título: ¿Cómo hacer un balance inicial?

Descripción: en el video se muestra la parte complementaria en emprendimiento de unidades productivas. Para ver cómo estructurar el balance inicial para empezar con un negocio.

Enlace: <https://www.youtube.com/watch?v=TBjIMqvFA8g>

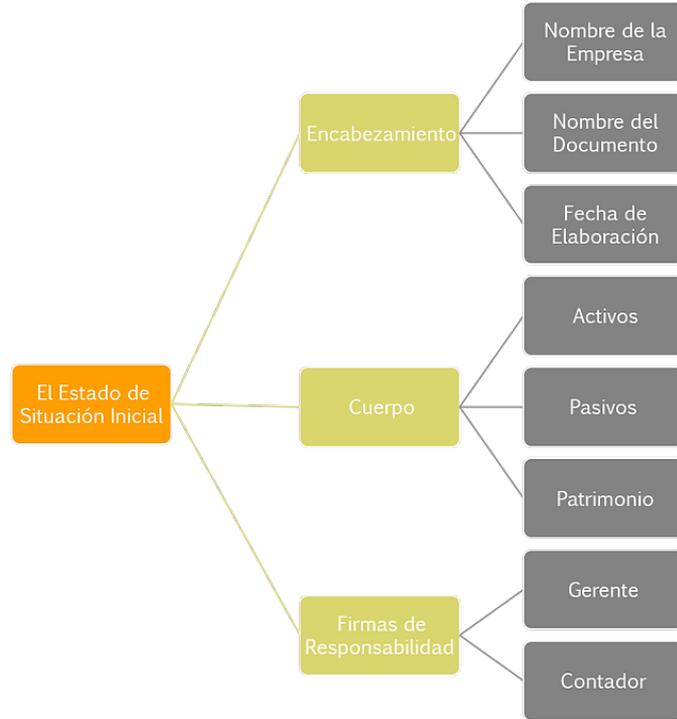
15.1.2 Importancia del balance inicial en la contabilidad empresarial

El balance inicial cumple funciones esenciales:

- Proporciona un punto de partida confiable para la contabilidad financiera.
- Permite conocer la solvencia y estructura financiera inicial del negocio.
- Establece los saldos base que se registrarán en los libros contables (diario y mayor).
- Es fundamental para auditorías, declaraciones tributarias y elaboración de estados financieros.

Un balance inicial mal estructurado puede acarrear inconsistencias y errores que afecten a toda la contabilidad del periodo.

Figura N.º 2. *Requisitos del estado de situación financiera inicial.* Fuente: (Brainstorm, 2021)



15.1.3 Relación entre el balance inicial y la ecuación contable

El balance inicial se basa en la ecuación contable fundamental. Todo incremento en un activo debe tener una fuente: ya sea financiamiento (pasivo) o aportes (patrimonio). Esta igualdad garantiza que los registros estén equilibrados y reflejen fielmente la situación financiera inicial de la empresa.

Esta ecuación es el principio que rige toda la contabilidad, y garantiza que cada recurso económico registrado (activo) tenga una fuente de financiamiento clara: ya sea una obligación con terceros (pasivo) o un aporte de los propietarios (patrimonio). Por lo tanto, al estructurar un balance inicial, se debe respetar esta igualdad, asegurando que no existan desbalances que comprometan la integridad de la información financiera.

Desde el punto de vista práctico, el balance inicial representa el primer registro formal de la ecuación contable en acción. Es decir, permite ver cómo una empresa inicia sus operaciones con una combinación de recursos disponibles (efectivo, bienes, derechos) y deudas (créditos, cuentas por pagar), junto con los aportes del capital inicial. Por ejemplo, si una empresa comienza con \$10 000 en efectivo, aportados por los socios, su balance mostrará ese monto como activo (efectivo) y como patrimonio (capital social), respetando así la ecuación.

Además, esta relación entre el balance y la ecuación contable sirve como mecanismo de control, ya que cualquier desequilibrio indica la existencia de un error en el registro, valoración o clasificación de las cuentas. Por ello, los sistemas contables están diseñados para validar que la sumatoria del

activo coincida con la sumatoria de pasivo más patrimonio en todo momento, comenzando por el balance inicial.

En definitiva, el balance inicial no solo cumple una función informativa, sino que establece los fundamentos estructurales del sistema contable de la empresa. Su correcta elaboración garantiza que todos los registros posteriores se apoyen en una base coherente, ordenada y alineada con los principios contables universalmente aceptados.

15.2 Componentes del balance inicial

Los insumos para poder preparar el balance inicial en caso de empresas nuevas son los aportes realizados, sea en efectivo o en especies, por parte de los socios o accionistas; si es una empresa ya existente, los datos iniciales son los balances finales del año inmediato anterior.

La elaboración del balance inicial depende del tipo de entidad y de su estado operativo. Si se trata de una empresa nueva, los principales insumos provienen de los aportes iniciales realizados por los socios o accionistas, ya sea en efectivo, bienes muebles, inmuebles, vehículos, derechos o activos intangibles como licencias o software. Estos aportes se registran como activos y, a su vez, forman parte del patrimonio como capital social.

Cuando se trata de una empresa en marcha o con actividad previa, el balance inicial para un nuevo periodo contable se construye a partir del balance general del cierre del periodo anterior, trasladando los saldos finales como saldos iniciales. Estos datos se convierten en la base para iniciar el registro contable del nuevo ejercicio económico.

Es crucial clasificar correctamente los elementos patrimoniales en activos corrientes y no corrientes, pasivos a corto y largo plazo y patrimonio; de modo que la información refleje con fidelidad la posición financiera real de la empresa. Esto permite aplicar correctamente la ecuación contable y realizar un seguimiento adecuado del origen y uso de los recursos.

Ejemplo práctico:

Supongamos que tres socios deciden crear la empresa EcoPrint S.A., dedicada a la impresión ecológica. Los aportes realizados en el momento de su constitución son los siguientes:

- Socio 1: \$5 000 en efectivo
- Socio 2: \$3 000 en mobiliario de oficina (valorado mediante factura)
- Socio 3: \$2 000 en equipos informáticos

Estos aportes constituyen el activo inicial de la empresa y, simultáneamente, el patrimonio inicial bajo la forma de capital social.

Asiento inicial – Libro diario EcoPrint S.A. al 01/01/2024:

CUENTA	DEBE (USD)	HABER (USD)
Caja	5 000,00	
Mobiliario	3 000,00	
Equipos informáticos	2 000,00	
Capital Social		10 000,00
SUMAS	10 000,00	10 000,00

Este asiento cumple la ecuación contable:

$$\text{Activo (5 000 + 3 000 + 2 000)} = \text{Capital social (10 000)}$$

Con esta información, se puede proceder al registro en el libro diario, al diseño del **plan de cuentas** y al seguimiento del patrimonio desde el primer día de operaciones. Además, estos datos serán esenciales para futuras auditorías, declaraciones de impuestos y planificación financiera.

Figura N.º 3. Estado de situación financiera inicial. Fuente: elaboración propia Santiago Viteri.

EcoPrint S.A.			
Al 01/01/2024			
Estado de Situación Financiera			
ACTIVOS		PASIVOS	
Corrientes		Corrientes	
Caja	5 000		
Total Activo Corriente:	5 000	Total Pasivo Corriente:	0
No corrientes		No corrientes	0
Mobiliario	3 000	Total Pasivos:	0
Equipos informáticos	2 000	PATRIMONIO	
Total Activo No Corriente:	5 000	Capital Social	10 000
TOTAL ACTIVOS:	10 000	Total Patrimonio:	10 000
		TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	10 000

15.2.1 Activos iniciales: corrientes y no corrientes

Título: ¿Cuentas del activo corriente?

Descripción: en el video se muestran los activos, que son los recursos del negocio; es decir, son las inversiones. Y lo que nos dicen los activos: corriente en la parte de arriba, y luego el activo no corriente. El activo corriente hace referencia al corto plazo, es decir a un año.

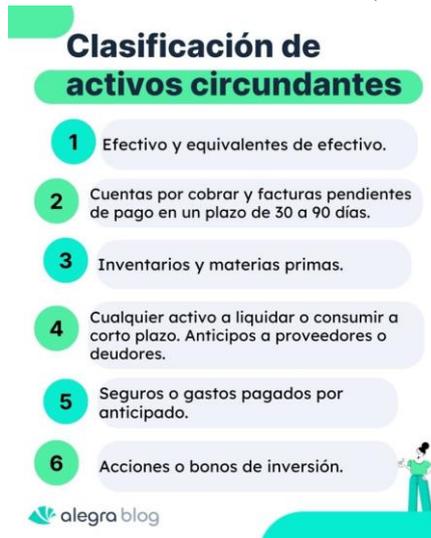
Enlace: <https://www.youtube.com/watch?app=desktop&v=eEz7tG2OH7E>

Los activos iniciales incluyen todos los bienes y derechos con los que cuenta la empresa al iniciar operaciones. Se clasifican en:

- Corrientes: caja, bancos, cuentas por cobrar, inventarios.
- No corrientes: terrenos, edificios, maquinaria, vehículos.

Estos elementos deben estar debidamente valorados y documentados conforme lo indica el plan de cuentas del contador.

Figura N.º4. *Clases de activos circulantes.* Fuente: (Universidad del Valle, s.f.)



15.2.2 Pasivos iniciales: de corto y largo plazo

Figura N.º 5. *Pasivos corriente y no corrientes.* Fuente: (Universidad del Valle, s.f.)



Incluyen las deudas y obligaciones asumidas por la empresa antes o en el momento de constituirse:

- **Pasivos de corto plazo.** Cuentas por pagar, préstamos menores a un año.
- **Pasivos de largo plazo.** Obligaciones financieras a más de un año, hipotecas, leasing, etc.

Figura N.º 6. *Activos y pasivos.* Fuente: (Universidad del Valle, s.f.)



15.2.3 Patrimonio inicial y capital contable

Representa el aporte de los propietarios (capital social) y otros componentes iniciales como:

- Aportes en efectivo o especie
- Utilidades retenidas
- Reservas estatutarias

Figura N.º 7. *Capital social.* Fuente: (Contador profesional, s.f.)



El capital contable debe coincidir con los aportes registrados en el contrato de constitución de la empresa.

15.2.4 Procedimiento para la elaboración del balance inicial

1. Recolección de documentos fuente (contratos, facturas, escrituras)
2. Identificación de los elementos patrimoniales
3. Valoración de activos y pasivos
4. Verificación de la ecuación contable
5. Registro contable en el libro diario

Figura N.º 8. Recopilación de información financiera. Fuente: (Contador profesional, s.f.)



15.2.5 Recopilación de información financiera inicial

Es vital reunir la siguiente información:

- Facturas de compra de activos
- Contratos de préstamos
- Estados bancarios
- Escritura de constitución y aportes sociales
- Documentación de deudas u obligaciones

Figura N.º 9. Inscripción de compañías. Fuente: (Contador profesional, s.f.)



Este respaldo garantiza la veracidad de los saldos iniciales.

15.2.6 Registro en el libro diario y en el libro mayor

Una vez estructurado el balance, se procede a registrar los saldos iniciales en el libro diario, con los siguientes asientos:

Ejemplo:

Fecha	Cuenta	Debe	Haber
01/01/2024	Caja	10 000	
	Equipos de oficina	5 000	
	Cuentas por pagar		3 000
	Capital social		12 000

Luego, estos movimientos se trasladan al libro mayor para el seguimiento individual de cada cuenta.

15.2.7 Verificación del balance y corrección de errores

Figura N.º 10. Balance de comprobación. Fuente: (Contador profesional, s.f.)

BALANCE DE COMPROBACION DE SUMAS Y SALDOS					
Nº	CUENTAS	SUMAS		SALDOS	
		DEBE	HABER	DEUDOR	ACREEDOR
1	Caja	18.000.--	9.000.--	9.000.--	
2	Cuentas por Pagar	9.000.--	17.000.--		8.000.--



Una vez realizado el registro contable, se debe verificar:

- Que el total de activos sea igual a la suma de pasivos y patrimonio
- Que las cuentas estén correctamente clasificadas
- Que no existan errores de transcripción ni duplicaciones

En caso de errores, se deben realizar asientos de ajuste documentados adecuadamente.

Referencias citadas en la Clase 15.

- AIC, s. I. (2022). *Código de Ética*. En AIC.
- Alegra blog. (28 de enero 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 enero 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 julio 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 septiembre 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 agosto 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* (I 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/>

Weebly. (s.f.). Obtenido de <https://lavilag2gbi7852.weebly.com/estado-de-resultados.html>

Definición de términos citados en la Clase 15

Accionistas.

Son las personas o entidades que poseen acciones de una empresa, lo que les otorga una participación en la propiedad de la misma. Son los dueños, en cierto sentido, de la empresa, ya que cada acción representa una parte del capital social de la empresa.

Plan de cuentas.

Es el listado de todas las cuentas que una empresa maneja dentro de su proceso de contabilidad; en él se refleja el panorama de los activos y pasivos, así como de los ingresos y gastos.



La excelencia no se improvisa

síguenos

